Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 25 октября 2011 г.

Утверждено **«28» сентября 2011 г.**

Идентификационные номера

4	B	0	2	0	7	0	1	9	4	2	B					
4	B	0	2	0	8	0	1	9	4	2	B					

Советом директоров
Закрытого акционерного общества
коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

(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 № 34/11

от «28» сентября 2011 г.

ЗАО «ФБ «ММВБ»

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

Зам. Генерального директора **А.В. Кузнецова**

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

Печать

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

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

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

Печать

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

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

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

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

(полное фирменное наименование эмитента)

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7, 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 в дату окончания 3-го года 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-8, 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 в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке

www. globexbank.ru

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

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

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2008 г. 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 2008 г., в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью
“Петербургский банковский аудит”
Генеральный директор _____ **А.И. Михайлов**
(подпись)
«28» сентября 2011 года М.П.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2009 и 2010 г.г. 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 и 2010 г.г., в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью
“Эрнст энд Янг”
Партнер Общества с ограниченной ответственностью
«Эрнст энд Янг», действующий на основании доверенности
от 1 июля 2011 года сроком действия до 30 октября 2012
года _____ **Г.А. Шинин**
(подпись)
«10» октября 2011 года М.П.

Президент
Закрытое акционерное общество коммерческий банк
«ГЛОБЭКС» _____ **В.В. Вавилин**
(подпись)
«10» октября 2011 года М.П.

Главный бухгалтер
Закрытое акционерное общество коммерческий банк
«ГЛОБЭКС» _____ **Т.В. Маркова**
(подпись)
«10» октября 2011 года М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**9**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**14**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**14**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	**15**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	**17**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**20**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**20**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**20**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**21**
2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**21**
2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**22**
2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**22**
2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**24**
2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**25**
2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**32**
2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**32**
2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**46**
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	**47**
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	**57**
2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**57**
III. Основная информация о финансово - экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**72**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**72**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**72**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**72**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**72**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**72**

3.5.1. Отраслевые риски	**73**
3.5.2. Страновые и региональные риски	**73**
3.5.3. Финансовые риски	**73**
3.5.4. Правовые риски	**73**
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	**73**
3.5.6. Банковские риски	**73**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**78**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**78**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	**78**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**78**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**78**
4.1.4. Контактная информация	**79**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**79**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	**79**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**81**
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	**81**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	**81**
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	**81**
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	**81**
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий	**81**
4.2.6. Совместная деятельность эмитента	**83**
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерным инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	**83**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	**86**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**87**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**88**
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	**94**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**95**
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	**95**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**96**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	**96**
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	**96**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	**97**

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	**97**
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	**98**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**98**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**99**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**100**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	**100**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**100**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**117**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	**117**
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общм объеме продаж	**117**
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**118**
8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**118**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**119**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**119**
9.1.1.1. Общая информация	**119**
9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**130**
9.1.1.2. Общая информация	**160**
9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**171**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**200**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**200**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**200**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**201**
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	**201**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**201**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**201**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**201**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**201**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**201**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных	**201**

ценных бумаг	
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**202**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**204**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**204**
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	**204**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**204**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**205**
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	**206**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**210**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**210**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	**210**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	**211**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	**211**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	**211**
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	**211**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	**213**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	**213**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	**218**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	**220**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**220**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**220**
10.3.2.1 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-1)	**220**
10.3.2.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-2)	**238**
10.3.2.3 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-3)	**257**
10.3.2.4 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-4)	**276**
10.3.2.5 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-5)	**295**
10.3.2.6 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-6)	**314**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**334**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**334**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**334**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**334**

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	**334**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**334**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	**335**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	**338**
10.10. Иные сведения	**338**
Приложения:	
Приложение 1 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год	**339**
Приложение 2 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 год	**359**
Приложение 3 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2010 год	**385**
Приложение 4 Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год	**414**
Приложение 5 Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 год	**470**
Приложение 6 Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2010 год	**539**
Приложение 7 Информация об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2008-2011 годы	**606**
Приложение 8 Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-7	**837**
Приложение 9 Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-8	**851**
Приложение 10 Консолидированная финансовая отчетность группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» за 2009 год	**865**
Приложение 11 Консолидированная финансовая отчетность группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» за 2010 год	**986**

Введение

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

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

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

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

Контактные телефоны кредитной организации - эмитента:
Телефон: (495)-785-22-22;
Факс: (495) 514-09-03

Адрес электронной почты:
post@globexbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента, допущенных к торгам на фондовой бирже в процессе размещения:
http://www.globexbank.ru/about/issuer_info

Для облигаций серии БО-7:

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется допуск к торгам на фондовой бирже в процессе размещения:

Для облигаций серии БО-7:
Вид:

биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип):

--

Серия:

БО-7

Идентификационные признаки:

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее - «Биржевые облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

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

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки,

указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.9. 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-7 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 ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- *в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице 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-7 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.

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)):

Указанные ценные бумаги отсутствуют.

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

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.

Для облигаций серии БО-8:

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется допуск к торгам на фондовой бирже в процессе размещения:

Вид:

биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип):

Серия:

БО-8

Идентификационные признаки:

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-8 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее - «Биржевые облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

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

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.9. 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-8 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 ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- *в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице 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-8 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.

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)):

Указанные ценные бумаги отсутствуют.

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

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
1. Косов Николай Николаевич	*1955*
2. Балло Анатолий Борисович	*1961*
3. Грузинов Александр Сергеевич	*1951*
4. Карпова Юлия Станиславовна	*1970*
5. Минин Владимир Владимирович	*1969*
6. Зеленов Александр Викторович	*1955*
7. Вавилин Виталий Владимирович	*1963*
8. Никанов Олег Олегович	*1980*
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
1. Дмитриев Владимир Александрович	*1953*

Персональный состав Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вавилин Виталий Владимирович	*1963*
2. Никанов Олег Олегович	*1980*
3. Красковский Юрий Вячеславович	*1959*
4. Филиппов Сергей Владимирович	*1963*
5. Яценко Владимир Петрович	*1957*
6. Иванов Алексей Николаевич	*1972*
7. Лебедева Светлана Сергеевна	*1961*
8. Ожередов Василий Петрович	*1959*
9. Сулацкая Лариса Станиславовна	*1972*
10. Алдюхов Сергей Викторович	*1964*

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

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

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	Российская Федерация, 119049 г. Москва, ул. Донская, дом 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810200000070420 30110840500000070420 30110978100000070420	30109810300000000358 30109840000000000358 30109978000000000358	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
ЗАО Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр»	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	30110840200000070649	30109840600000000184	Для проведения операций с ММВБ
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000070054	30109840100000000679	НОСТРО
						30110840300000170054	30109840600000000988	Для проведения операций с ценными бумагами
Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200001070131 30110840500001070131 30110978100001070131	30109810000001030502 30109840300001030502 30109978900001030502	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
						30110810900000070131 30110840200000070131	30109810700000030502 30109840000000030502	НОСТРО
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия	7708011796	044525060	30101810500000000060 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России (БИК 044525000)	30110810700000070140 30110840000000070140 30110978600000070140	30109810426002012256 30109840726002012256 30109978326002012256	НОСТРО
Открытое акционерное общество НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	ОАО НТБ	445703, Самарская область, г.Тольятти, ул.Комсомольская, 88	6317025848	043678801	30101810600000000801 в РКЦ «Тольятти» г. Тольятти	30110810200000070491 30110840500000070491 30110978100000070491	30109810901000067770 30109840201000067770 30109978801000067770	НОСТРО
Открытое акционерное общество «Первый Объединенный Банк»	ОАО «Первобанк»	Россия, 443086, г.Самара, ул.Ерошевского, д.3А	6316106558	043601927	30101810100000000927 в ГРКЦ г. Самара	30110810100000070407	30109810500000000021 (RUB)	НОСТРО
Акционерный коммерческий банк «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	Россия, 129110, г.Москва, Проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	30101 810 7 00000000 213, в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156700000070833	30109156500000000059 (CNY)	НОСТРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9

"Приорбанк" Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Ул. В. Хоружей, д. 31-ф, г. Минск, 220002 Республика Беларусь				30114974400000070366	1702083130018 (BYR)	НОСТРО
"Райффайзен Банк Аваль"	АППБ "АВАЛЬ"	Ул. Лескова, 9, г. Киев, Украина, , 010011,.				30114980600000070370	16005302 (UAH)	НОСТРО
BC Moldindconbank S.A.	Нет данных	MD-2012, or. Chişinău, str. Armeneasca, 38				30114498600000070464	2032903705287 (MDL)	НОСТРО
UBS AG	Нет данных	Bahnhofstr. 45 P.O. Box CH-8098 Zurich, Switzerland				30114840900000070550 30114978500000070550 30114756900000070550 30114826500000070550 30114036400000070550 30114124600000070550 30114554500000070550 30114578900000070550 30114710700000070550 30114752700000070550 30114392500000070550	0230000006900670000D (USD) 0230000006900671000F (EUR) 0230000006900605000H (CHF) 0230000006900675000Q (GBP) 0230000006900672000T (AUD) 0230000006900673000Z (CAD) 0230000006900679000M (NZD) 0230000006900677000B (NOK) 0230000006900676000Y (ZAR) 0230000006900678000E (SEK) 0230000006900674000W (JPY)	НОСТРО
DEUTSCHE BANK AG	Нет данных	Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	9476722 00 (EUR)	НОСТРО
COMMERZBANK AG	Нет данных	D60261 Frankfurt am Main, Germany				30114978400000070061 30114840800000070061	400 8867632 00 EUR 400 8867632 00 USD	НОСТРО
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Нет данных	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594, Frankfurt am Main, Germany				30114978600000070065 30114840000000070065	0103 100 012 (EUR) 0103 100 459 (USD)	НОСТРО
J.P.Morgan Chase Bank	Нет данных	4 New York Plaza Floor 15, NY USA				30114840200000070797	854273554 (USD)	НОСТРО
Deutsche Bank Trust Company Americas	Нет данных	60 Wall Street, New York, USA				30114840400000070254	04416257 (USD)	НОСТРО
The Bank of Tokyo-Mitsubishi, LTD	Нет данных	7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan				30114392400000070388	653-0461172 (JPY)	НОСТРО
CREDIT SUISSE	Нет данных	P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH-8070 Zurich, Switzerland,				30114756200000070412 30114840200000070412 30114978800000070412	0835-0947137-43-000 (CHF) 0835-0947137-44-780 (USD) 0835-0947137-44-002 (EUR)	НОСТРО
RAIFFEISEN ZENTRAL BANK	Нет данных	Am Stadtpark 9, A-1030, Wien, Austria				30114840900000070356	70-55.060.891 (USD)	НОСТРО

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

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Петербургбанкаудит»
Место нахождения	199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, офис 1
Номер телефона и факса	+7 (812) 352-68-59, 352-66-84
Адрес электронной почты	Pba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.03 сроком на 5 лет, продлена Приказом МФ РФ № 311 от 11.06.08 до 27.06.2013г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Российская коллегия аудиторов» Место нахождения 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 по согласованию сторон на основании расчета трудозатрат аудитора и стоимости часовой ставки. 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. Место нахождения саморегулируемой организации: 105120, г. Москва, 3-й 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; 2009 – РСБУ и МСФО 2010 – 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 2010 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 на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами аудитора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента:

по итогам 2008 г. вознаграждение аудитора ООО «Эрнст энд Янг» составило 8 260 тыс. руб.
по итогам 2009 г. вознаграждение аудитора ООО «Эрнст энд Янг» составило 16 756 тыс. руб.
по итогам 2010 г. вознаграждение аудитора ООО «Эрнст энд Янг» составило 19 377,1 тыс. руб.

Фактический размер вознаграждения в первом полугодии 2011 года составил 2 360 тысяч рублей в соответствии с п.4. договора от 15.06.2010 № GFS-2010-00114 к договору на оказание аудиторских услуг по

проведению аудита консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством и форм групповой отчетности за 2010 финансовый год

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

Подготовка настоящего Проспекта ценных бумаг и размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

У Эмитента в обращении выпуск ценных бумаг, проспект которых был подписан финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, не находится.

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-7:

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-7
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7, 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 в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Информация не указывается, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Информация не указывается, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих

иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа).

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

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

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.9. 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-7 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 ценных бумаг

	Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки: • в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; • на странице 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-7 и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

Возможность приобретения Биржевых облигаций выпуска 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 НРД 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 НРД 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 НРД.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
Кредитная организация:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

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-7 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

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

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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-7 и п. 2.9. 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-7 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*
Дата выдачи: *19 мая 2005г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *03 ноября 2010г***.**
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-7 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

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

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.9. 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-7 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-7 и п. 2.9. 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-7, 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-7, 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-7 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

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 (далее – 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. 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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации 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.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления 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.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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 НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД 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 НРД

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

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

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

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

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

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

Порядок 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 процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банком России Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом Биржевых облигаций.
На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (далее – Ежеквартальный отчет), сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности и сообщений о существенных фактах.

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 и 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-7 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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 – 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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-7:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 размещения (обращения) публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-7 и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/** ***.***

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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-7 должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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: (495) 514-09-03
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 Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- ***в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

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-7 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 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), а также 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).

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день;***
- ***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.

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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации 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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления 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.***

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу и НРД 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 день проведения Конкурса в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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 эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под проспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-7 и подпунктом а) п.9.1.2. 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-7 и подпунктом а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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-7 и п.9.1.2. 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 эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется

Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

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

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.***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

22) 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и

«Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов.
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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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 типов 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 существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД 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-7 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и 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 пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

28) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенных фактах осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сообщение о раскрытии или предоставлении эмитентом ежеквартальных отчетов» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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: (495) 514-09-03
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) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации 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.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания указанного финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал следующего за ним финансового года, а в случае ее составления до даты окончания первого квартала следующего за ним финансового года - в состав ежеквартального отчета за первый квартал следующего за ним финансового года.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (495) 514-09-03
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/.

Эмитент обязан предоставить копию сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности 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.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания второго квартала текущего финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал текущего финансового года

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной промежуточной сводной

бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (495) 514-09-03
Страница в сети Интернет: **http://www.globexbank.ru/.**

Эмитент обязан предоставить копию промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности 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.

31) 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-7 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 форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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.*

32) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и подпункте в) п. 9.1.2. 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-7 и подпункте в) п. 9.1.2., обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

33)Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

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

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

34) Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

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 Биржевых облигаций серии БО-8:

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-8
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-8, 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 в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Информация не указывается, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Информация не указывается, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми.

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

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

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

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

	Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.9. 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-8 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 ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки: • в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; • на странице 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-8 и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала

	размещения Биржевых облигаций. Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

Возможность приобретения Биржевых облигаций выпуска 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 НРД 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 НРД 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 НРД.

Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Номер счета: ***30401810600100000091***

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

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

Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления

клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

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-8 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

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

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по

фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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-8 и п. 2.9. 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-8 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*
Дата выдачи: *19 мая 2005г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *03 ноября 2010г***.**
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-8 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

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

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать

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

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.9. 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-8 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-8 и п. 2.9. 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-8, 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-8, 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-8 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

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 (далее – 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. 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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации 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.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления 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.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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 НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД 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 НРД

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

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

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

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

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

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

Порядок 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 процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банком России Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом Биржевых

облигаций.
На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (далее – Ежеквартальный отчет), сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности и сообщений о существенных фактах.

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 и 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-8 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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 – 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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-8:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 размещения (обращения) публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из

указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-8 и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/** *.*

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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-8 должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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: (495) 514-09-03
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 Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- *в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

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-8 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 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), а также 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).

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день;*
- *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.

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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации 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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления 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.***

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по

рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу и НРД 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 день проведения Конкурса в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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 эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

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

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента" 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-8 и подпунктом а) п.9.1.2. 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
-на странице 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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-8 и подпунктом а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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-8 и п.9.1.2. 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 эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

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

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.*

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

22) 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов.
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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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 типов 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 существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД 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-8 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и 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 пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

28) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенных фактах осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сообщение о раскрытии или предоставлении эмитентом ежеквартальных отчетов» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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: (495) 514-09-03
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) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации 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.
Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания указанного финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал следующего за ним финансового года, а в случае ее составления до даты окончания первого квартала следующего за ним финансового года - в состав ежеквартального отчета за первый квартал следующего за ним финансового года.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (495) 514-09-03
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/.

Эмитент обязан предоставить копию сводной бухгалтерской (консолидированной

финансовой) отчетности 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.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания второго квартала текущего финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал текущего финансового года

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (495) 514-09-03
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/.

Эмитент обязан предоставить копию промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности 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.

31) 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-8 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 форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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.*

32) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и подпункте в) п. 9.1.2. 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-8 и подпункте в) п. 9.1.2., обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

33)Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

34) Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

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-7:

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-8:

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

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

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

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

3.5.1. 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-эмитента связан с возникновением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками и контрагентами своих обязательств перед банком-эмитентом в соответствии с условиями заключенных договоров.

В части управления кредитным риском банк-эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Управление кредитным риском в банке-эмитенте включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам, 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-эмитента.

Процесс принятия решений находится в компетенции коллегиальных органов банка-эмитента, в полномочия которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредита или осуществления операций несущих кредитный риск.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка-эмитента достигается за счет:

- *всесторонней оценки заемщиков и контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса, финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования;*
- *всесторонней оценки предлагаемого обеспечения;*
- *формирования необходимых резервов на возможные потери;*
- *регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков и контрагентов, с последующими рекомендациями по изменению существующих лимитов.*

Действующая система риск-менеджмента позволяет существенно ограничить кредитные риски банка-эмитента и, как следствие, минимизировать потери.

б) Страновой риск

Страновой риск возникает у банка-эмитента в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован банк-эмитент), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основная часть деятельности банка-эмитента осуществляется на территории РФ, в связи с чем влияние странового риска носит ограниченный характер. Портфель финансовых инструментов, подверженный страновому риску, преимущественно сконцентрирован на странах с рейтингами

инвестиционного уровня.

Учитывая что банк-эмитент работает исключительно со свободно конвертируемыми валютами, риск недоступности валюты контрагентам оценивается как минимальный.

в) Рыночный риск

Рыночный риск связан с возникновением у банка-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

Основным методом оценки рыночного риска в нормальных условиях является методология VaR (Value-at-Risk). Методология VaR, представляет собой оценку максимальных потерь, которые могут иметь место по открытым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданной доверительной вероятности.

Для оценки рыночного риска в экстремальных рыночных условиях применяются методы расчета стресс-потерь, основанные как на исторических, так и гипотетических сценариях. Результаты стресс-тестирования используются для оценки достаточности капитала банка-эмитента с учетом рыночного риска, принятия решения о хеджировании открытых позиций, установления и верификации ранее установленных лимитов на финансовые инструменты в целях диверсификации вложений банка-эмитента.

Фондовый риск

Фондовый риск связан с возникновением у банка-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Принятые в банке-эмитенте подходы к оценке и управлению фондовым риском, основаны на рекомендациях Базельского Комитета, а также документах Банка России, и включаю в себя следующие компоненты:

- *многоуровневая система лимитов, позволяющая диверсифицировать портфель активных операций;*
- *установление и контроль за соблюдением лимитов stop-loss, ограничивающих потери банка-эмитента;*
- *пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности (возможности быстрой реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).*

Действующая система управления фондовым риском позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне. Методология VaR применяется для прогнозирования изменения стоимости фондовых ценностей, таких как акции, товарные и индексные фьючерсы и другие производные финансовые инструменты.

Валютный риск

Валютный риск связан с возникновением у банка-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым банком-эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк-эмитент осуществляет контроль за валютным риском, управляя открытой валютной позицией, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля, учитывая влияние внешних и внутренних макроэкономических факторов. Лимиты на открытые валютные позиции определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность банка, осуществляются операции по хеджированию валютных рисков.

Банком производится оценка величины возможных потерь с помощью методологии VaR - оцениваются максимальные ожидаемых в течение определенного периода времени с заданной вероятностью потери по открытым валютным позициям под воздействием рыночных факторов. В качестве базы расчета используется волатильность валютных курсов.

Банк-эмитент осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный риск

Под процентным риском понимается риск возникновения у банка-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка-эмитента.

Процентная политика финансовой организации направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общей экономической ситуации в стране и тенденции ее изменения, сложившихся на рынке ставок привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), сопоставимости сроков привлечения и размещения средств, анализ ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов в разрезе сроков и ставок. В качестве инструментов оценки процентного риска используются динамический GAP-анализ (анализ разрыва денежных потоков), VaR (для долговых ценных бумаг, стоимость которых чувствительна к изменению рыночных ставок), анализ чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, в т.ч. сценарный анализ, а также хеджирование процентных рисков.

В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность банка-эмитента, будет проводиться коррекция собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

г) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности банка-эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме без реструктуризации активов и пассивов.

Ликвидность банка-эмитента 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.

Политика в сфере управления балансовой ликвидностью и, в том числе, риском ликвидности основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций.

Процесс управления ликвидностью включает следующие процедуры:

- *анализ текущей платежной позиции банка-эмитента;*
- *консолидация денежных потоков и прогноз клиентских платежей;*
- *формирование платежного календаря;*
- *анализ разрывов денежных потоков;*
- *анализ характеристик финансовых рынков;*
- *анализ стоимостных характеристик активов и пассивов;*
- *расчет прогнозных значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности.*

Помимо этого, для целей выявления основных факторов риска потери ликвидности и принятия предупредительных мер по их снижению, осуществляется построение моделей прогнозного состояния ликвидности. Моделированию подлежат внутренние и внешние по отношению к банку-эмитенту факторы, оказывающие существенное влияние на состояние балансовой ликвидности. По итогам анализа моделей вырабатываются рекомендации по осуществлению мер, направленных на минимизацию рисков потери ликвидности.

Нормативы ликвидности банка-эмитента выполняются со значительным запасом.

д) Операционный риск

Операционный риск связан с несоответствием характеру и масштабам деятельности банка-эмитента и требованиям действующего законодательства внутренних документов, их нарушением служащими банка-эмитента или иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей применяемых банком-эмитентом информационных, технологических и других систем, а также связан с воздействием внешних событий.

Разработанная в кредитной организации-эмитенте концепция системы управления операционным риском и база 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-эмитента и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

В рамках общей концепции выявления подверженности рискам новых процессов и продуктов в кредитной организации-эмитенте проводится экспертиза на предмет выявления и снижения заложенных в них операционных рисков.

В качестве мер предупреждения возникновения операционных 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.

Количественная оценка объема принятого операционного риска осуществляется с использованием метода базового индикатора, рекомендованного Базельским Комитетом по банковскому надзору. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, банк-эмитент проводит регулярный мониторинг операционного риска.

е) Правовой риск

Правовой риск связан с возникновением убытков вследствие несоблюдения банком-эмитентом требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

Деятельность банка-эмитента осуществляется строго 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.

Для минимизации правового риска осуществляется анализ всех условий функционирования банка-эмитента на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- *анализ изменений в законодательной и финансовой сфере в целом;*
- *экспертиза на предмет соответствия заключаемых банком-эмитентом договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства);*
- *анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;*
- *анализ отдельных банковских операций и других сделок, в том числе на предмет возникновения юридических конфликтов с партнерами;*
- *анализ внутренних процедур и технологий.*

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

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. В указанный период не было изменений в налоговом законодательстве, способных существенно отразиться на деятельности банка-эмитента.

ж) Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) связан с уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк-эмитент проводит следующие мероприятия:

- *контроль надлежащей подготовки персонала;*
- *контроль своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;*
- *контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;*
- *контроль за ограничениями доступа к информационным системам, а также совершенствование системы информационного обеспечения;*

Банк-эмитент уделяет особое внимание формированию позитивного имиджа в глазах своих клиентов, общественности и инвесторов.

з) Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у банка-эмитента убытков в результате ошибок или недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск банка-эмитента компенсируется следующими особенностями корпоративного управления:

- *коллегиальной схемой принятия стратегических решений;*
- *эффективной системой корпоративного управления и рациональной организационной структурой;*
- *наличием квалифицированной команды профессионалов.*

Действующая процедура подготовки и утверждения стратегии банка-эмитента позволяет осуществлять эффективное управление стратегическим риском. Разработка стратегии проводится в процессе стратегического планирования с горизонтом на 5-летний срок, при этом стратегия включает в себя следующие ключевые компоненты:

- *финансовые цели и финансовую модель работы банка на прогнозируемый срок;*
- *планы по корпоративному развитию и задачи в сфере обеспечения бизнеса (например, развитие банковских технологий, формирование бренда, работа с персоналом);*
- *конкретные планы по качественным показателям банка и пути их реализации;*
- *задачи и их конкретные решения в сфере приоритетных направлениях развития бизнеса банка.*

Созданная в банке Группа стратегического планирования, куда входит топ-менеджмент банка, на постоянной основе осуществляет разработку и контроль сроков и качества исполнения стратегического план.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	*Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*
Сокращенное наименование	*ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
03.09.1996	*реорганизация в форме преобразования*	*коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*	*«ГЛОБЭКСБАНК»*	*Решение общего собрания участников (Протокол №25 от 08.05.1996)*
24.10.2001	*реорганизация в форме преобразования*	*Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*	*ООО «ГЛОБЭКСБАНК»*	*Решение внеочередного общего собрания Участников (Протокол № 37 от 25.06.2001)*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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 – 19 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»:

- имеет долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Fitch Ratings: долгосрочный и краткосрочный рейтинги дефолта эмитента в иностранной валюте «BB/B», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «3» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», шести эмиссиям облигаций Банка серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4, БО-5 и БО-6 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, AK&M: 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 (BACEE), 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 (495) 514-09-03 (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	*http://www.globexbank.ru/ru/main/about_bank/common/index.php* *http://www.globexbank.ru/ru/main/emitent_information/akc/* *http://www.globexbank.ru/ru/main/emitent_information/obligacii/*

***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 23.12.2013 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 23.12.2013 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)	*630004, Вокзальная магистраль, д. 8а*
Телефон	*(383) 218-15-08, 218-16-31*
ФИО руководителя	*Ожередов Василий Петрович*
Срок действия доверенности руководителя	*до 23.12.2013 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 23.12.2013 года*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС» (Филиал «Самарский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*
Дата открытия	*11 июня 2008 г.*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*443010, Самарская область, г. Самара, Ленинский район, ул. Чапаевская, д.189*
Телефон	*8 (846) 333-42-10*
ФИО руководителя	*На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Управляющий филиалом «Самарский» не назначен. Обязанности управляющего филиалом «Самарский» возложены на Риман Зинаиду Львовну на основании выданной доверенности.*
Срок действия доверенности руководителя	*Доверенность Риман З.Л. действительна до 01.08. 2012 года.*

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	*до 31.12.2011 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

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» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 проспекта ценных бумаг.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики 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» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 проспекта ценных бумаг.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) 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» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 проспекта ценных бумаг.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

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

4.2.6. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

В течение 5 последних завершенных финансовых лет, а также в течение 1 полугодия 2011 года кредитная организация – эмитент не вела совместной деятельности с другими организациями.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся кредитными организациями, ипотечными агентами

Основные тенденции развития рынка банковских услуг за 5 последних завершенных финансовых лет

Последние годы характеризовались быстрым ростом кредитных портфелей, выходом банков на розничный рынок, активным использованием новых технологий, позволяющих сделать банковский сервис более доступным, более дешевым и комфортным. Появились комплексные банковские продукты, так называемые пакетные услуги, развивается электронный банкинг.

Вместе с тем среди наиболее острых вопросов банковской реформы на ближайшую перспективу можно выделить следующие:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

-предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- стимулирование повышения уровня капитализации банковской системы;

- совершенствование процедур надзора и финансовой оценки кредитных организаций;

- развитие системы рефинансирования;

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

В сложившихся экономических условиях Эмитент старается учитывать основные направления развития банковского сектора, расширять спектр предоставляемых услуг и внедрять современные банковские технологии, для качественного обслуживания клиентов банка.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для эмитента.

Тенденции развития в сфере основной деятельности Эмитента за пять последних завершенных лет во многом объясняются общими факторами, влиявшими в этот период на российский банковский сектор. Увеличение объемов представляемых услуг розничного кредитования в банковском секторе, оказало влияние и на Эмитента.

Следуя по пути развития передовых банковских технологий, Эмитент создал общие фонды

банковского управления, позволяющие аккумулировать средства различных частных лиц для последующего инвестирования в ценные бумаги.

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

Стабильность банковского сектора зависит во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Кроме того, существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Эмитента:

- резкое падение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение условий внешнего заимствования из-за сложной мировой конъюнктуры;

- ухудшение качества и проектов, и обеспечения, связанное с естественными пределами экономики РФ и возможного снижения эффективности новых инвестиций.

Эмитент уделяет большое внимание минимизации банковских рисков путем детального изучения всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности от проводимых операций.

Приоритетные для кредитной организации виды банковских операций с указанием доли доходов от таких операций в общей сумме полученных за отчетный период доходов кредитной организации за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

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.

Эмитент ведет деятельность только на территории Российской Федерации.

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

Наименование показателя	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	за 1-е полугодие 2011 года
Вид банковских операций: ***Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам***						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	5 541 146	7 155 833	8 403 673	4 580 104	6 926 332	4 270 877
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	11,34	7,47	8,03	7,07	14,81	17,50
Вид банковских операций: ***Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы***						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	12 874 993	36 539 684	65 393 581	51 681 637	26 448 751	15 087 612
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	26,36	38,13	62,47	79,73	56,55	61,83
Вид банковских операций: ***Доходы, полученные от операций с ценными бумагами***						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	795 778	1 039 838	348 053	548 937	1 339 574	1 412 183
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	1,63	1,08	0,33	0,85	2,86	5,79
Вид банковских операций: ***Комиссия полученная***						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	170 850	574 045	417 836	287 079	445 871	264 286
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	0,35	0,60	0,4	0,44	0,95	1,08
Всего доходов						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	48 846 653	95 841 609	104 679 290	64 819 732	46 770 234	24 402 393
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**
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	*25%*	*Увеличение объемов кредитования*
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	*99%*	*Увеличение клиентской базы, увеличение объемов операций*

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

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

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

Вид дохода	**2009-2010**	
	Отклонение, %	**Причины изменений**
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	*51%*	*Увеличение объемов кредитования*
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	*-49%*	*Снижение клиентской базы, сокращение объемов операций*

Вид дохода	**1-ое полугодие 2010г. - 1-ое полугодие 2011г.**	
	Отклонение, %	**Причины изменений**
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	*23%*	*Увеличение объемов кредитования*
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	*25%*	*Увеличение операций Банка в данном сегменте рынка, снижение волатильности курсов иностранной валюты.*

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:

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

Планы в отношении источников будущих доходов:

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

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности: *отсутствуют.*

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

Наименование: *Ассоциация российских банков Московский Банковский Союз*

Роль (место): Определены статусом члена организации

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.11.1992 г. не ограничен

Наименование: *Московская Межбанковская Валютная Биржа*

Роль (место): Определены статусом члена организации

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): Определены статусом члена организации

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): Определены статусом члена организации
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 27.06.1996 г. не ограничен

Наименование: *Некоммерческое партнерство «Торговая Система РТС»*
Роль (место): Определены статусом члена организации
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): Определены статусом члена организации
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): Определены статусом члена организации
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): Определены статусом члена организации
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.07.2002 г. не ограничен

Наименование: *Национальная фондовая ассоциация*
Роль (место): Определены статусом члена организации
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): Определены статусом члена организации
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 «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	0/0
Описание основного вида деятельности общества	ОКВЭД 74.14 - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	получение консультационных услуг по вопросам коммерческой деятельности и управления

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

ФИО	Председатель Совета директоров Вавилин Виталий Владимирович
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Яценко Владимир Петрович
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Алдюхов Сергей Викторович
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации –	0

эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	
ФИО	Член Совета директоров Казарян Ваган Арменакович
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Комиссаров Вадим Маркович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Карпова Юлия Станиславовна
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

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 «Золотой запас» не

предусмотрено.

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

ФИО	Генеральный директор Хафизов Сергей Евгеньевич
Год рождения	1984
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	Открытое акционерное общество «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
Сокращенное наименование	ОАО «НТБ»
Место нахождения	445703, Самарская область, г. Тольятти, ул. Комсомольская, д. 88
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	100% (доля участия в уставном капитале) 100% (голосующих обыкновенных акций)
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 65.12 – банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - митента	стратегическое вложение средств

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

ФИО	Председатель Совета директоров Каданников Владимир Васильевич
Год рождения	1941
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная рганизация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Вавилин Виталий Владимирович

Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенн х акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Зекцер Юрий Самойлович
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитент	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Алдюхов Сергей Викторович
Год рождения	19 4
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Яценко Владимир Петрович
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Лебедева Светлана Сергеевна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – сли кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Романов Михаил Алексеевич
Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указан ому лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Член Совета директоров Rayter Gregory Rakhmil

Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организаци – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества.
Сведения не указываются.

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

ФИО	Воробьева Ирина Викторовна
Год рождения	1967
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	Даровская Дина Ильдусовна
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Захваткин Михаил Евгеньевич
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	Корытина Валентина Николаевна
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	Лакутин Николай Афанасьевич
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0
ФИО	Николаева Татьяна Матвеевна
Год рождения	1952
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	Романов Михаил Алексеевич
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

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

Сведения не указываются.

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

ФИО	Председатель Правления банка – Романов Михаил Алексеевич
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

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

сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, в том числе о размере доли участника (акционера) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде), а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента

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.

сведения о контролирующих лицах участников эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

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

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

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

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

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Указанные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России устанавливается размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения.

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

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

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше

1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), в том числе установления недостаточности собственных денежных средств (имущества) приобретателя - физического лица или недостаточности величины чистых активов (собственных средств) приобретателя - юридического лица для приобретения указанного в ходатайстве количества акций (долей) кредитной организации, а также невыполнения кредитной организацией - приобретателем обязательных резервных требований Банка России; нарушении антимонопольных правил; в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства; осуществления деятельности приобретателем - юридическим лицом менее трех лет и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии 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 завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений) приведены в следующих приложениях к настоящему Проспекту ценных бумаг:

Приложение 1. *Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Приложение 2. *Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Приложение 3. *Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2010 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

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

Приложение 4. *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.

Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 завершенный отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением настоящего Проспекта ценных бумаг является 2 квартал 2011 года.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2011 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки: в рублях	Исходящие остатки: ин.вал., драг.металлы	Исходящие остатки: итого
1	11	12	13
Актив			
10501	210000	0	210000
10605	8473	0	8473
20202	595501	387732	983233
20207	7063	10986	18049
20208	265695	6403	272098
20209	56167	20488	76655
30102	1211675	0	1211675
30110	391164	196890	588054
30114	0	535907	535907
30202	741304	0	741304
30204	401141	0	401141
30210	0	0	0
30213	298	0	298
30221	0	0	0
30233	13052	457	13509
30302	9262378	210898	9473276
30306	52367998	4671277	57039275
30402	422995	0	422995

30404	0	0	0
30409	0	0	0
30602	9	80450	80459
32002	1700000	454617	2154617
32003	300000	814198	1114198
32004	450000	758047	1208047
32005	0	0	0
32006	500000	0	500000
32102	0	484644	484644
32103	0	0	0
32107	1400000	561516	1961516
32201	0	10669	10669
32202	405202	0	405202
32203	0	0	0
44207	20000	0	20000
44208	38523	0	38523
44908	807800	0	807800
45101	0	0	0
45105	3150000	0	3150000
45106	0	0	0
45107	3681771	0	3681771
45108	3942454	9051	3951505
45201	492613	0	492613
45203	3000	0	3000
45204	1555074	0	1555074
45205	7271260	4070991	11342251
45206	19986969	0	19986969
45207	28297279	7486889	35784168
45208	1389592	4498526	5888118
45406	734	0	734
45407	123890	0	123890
45505	2642	0	2642
45506	3472	4211	7683
45507	460959	499868	960827
45509	4312	280	4592
45708	0	159	159
45811	201	0	201
45812	522770	173127	695897
45815	20896	195432	216328
45816	0	28076	28076
45817	20	23864	23884
45912	733	0	733
45915	508	3752	4260
45916	0	704	704
47002	0	0	0
47105	200	0	200
47404	114457	280762	395219
47408	0	0	0
47415	1379	0	1379
47417	0	62	62
47423	65121	16230	81351
47427	18129	9234	27363
50104	1506295	0	1506295
50105	613725	0	613725
50106	1803805	0	1803805
50107	4749986	0	4749986
50121	56160	0	56160
50207	2545978	0	2545978
50208	9948132	0	9948132
50211	0	2963734	2963734
50221	54848	0	54848
50605	296802	0	296802
50606	343214	0	343214
50621	6434	0	6434
50706	4485590	0	4485590
50708	0	16767	16767
50721	0	0	0
51404	96553	0	96553
51405	3071134	342096	3413230
51406	2406307	0	2406307
51506	460419	0	460419
52503	417788	276604	694392
60101	3559350	0	3559350
60202	45527	0	45527

60204	0	591	591
60302	137466	0	137466
60306	45	0	45
60308	1014	63	1077
60310	6276	0	6276
60312	1301028	0	1301028
60314	14457	8343	22800
60323	5993	0	5993
60347	6402	0	6402
60401	2269661	0	2269661
60404	169234	0	169234
60701	23728	0	23728
60901	388	0	388
61002	3991	0	3991
61008	7240	0	7240
61009	4374	0	4374
61010	4	0	4
61011	74924	0	74924
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	66830	0	66830
70606	10555344	0	10555344
70607	31965	0	31965
70608	13263978	0	13263978
70610	4790	0	4790
70611	225299	0	225299
итого	207329351	30114595	237443946

Пассив

10207	12584431	0	12584431
10601	4	0	4
10602	2500000	0	2500000
10603	54848	0	54848
10701	3230392	0	3230392
10801	5282680	0	5282680
30109	3720073	344385	4064458
30111	1731	613	2344
30126	717	0	717
30220	0	1965	1965
30222	0	104	104
30226	3	0	3
30231	6068	0	6068
30232	2908	2598	5506
30301	9262377	210899	9473276
30305	52367998	4671277	57039275
30408	0	0	0
30601	17658	0	17658
30606	133	0	133
31302	575000	112303	687303
31303	2215000	0	2215000
31304	1360000	0	1360000
31305	1380000	0	1380000
31307	70000	0	70000
31309	5499616	0	5499616
31401	0	0	0
31402	0	0	0
31403	0	0	0
31502	194370	0	194370
31503	0	0	0
40501	7	0	7
40502	126775	109	126884
40602	64765	0	64765
40603	521	0	521
40701	298799	1	298800
40702	6557684	1579577	8137261
40703	205312	62320	267632
40802	172950	21379	194329
40805	0	0	0
40807	52518	41061	93579
40813	1	0	1
40814	3	0	3
40817	839942	334041	1173983
40820	16861	179209	196070
40821	0	0	0

40901	60470	0	60470
40905	852	0	852
40909	43	8947	8990
40910	0	0	0
40911	560	0	560
40912	5	256	261
40913	13	19	32
41004	5600000	0	5600000
41005	600000	0	600000
41104	4745000	0	4745000
41504	5000	0	5000
41506	20000	0	20000
42002	0	0	0
42003	0	40387	40387
42004	1375000	95811	1470811
42005	3695500	84227	3779727
42006	5222900	0	5222900
42102	253000	23864	276864
42103	756061	70190	826251
42104	2858350	44426	2902776
42105	492490	26252	518742
42106	224000	2931539	3155539
42203	6000	0	6000
42204	2424500	0	2424500
42205	1172095	0	1172095
42206	2300	0	2300
42301	56487	7896	64383
42302	401413	59206	460619
42303	240032	163566	403598
42304	1366412	417562	1783974
42305	6752491	1540049	8292540
42306	6341617	3223782	9565399
42307	427635	638222	1065857
42309	4930	470	5400
42504	700	0	700
42601	6312	1451	7763
42602	460	640	1100
42603	2661	940	3601
42604	4376	4534	8910
42605	52813	103261	156074
42606	24792	172174	196966
42607	154	24655	24809
42609	0	13100	13100
44215	585	0	585
44915	169638	0	169638
45115	39093	0	39093
45215	798701	0	798701
45415	1168	0	1168
45515	216610	0	216610
45715	2	0	2
45818	601651	0	601651
45918	5550	0	5550
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47409	0	2023727	2023727
47411	214617	73993	288610
47416	5301	2590	7891
47422	2587	1119	3706
47425	290660	0	290660
47426	371710	208937	580647
50120	22746	0	22746
50219	586103	0	586103
50220	1305	0	1305
50407	0	33108	33108
50408	2914	0	2914
50620	9188	0	9188
50719	162080	0	162080
50720	335812	0	335812
51510	96688	0	96688
52005	15000000	0	15000000
52105	345000	0	345000
52301	1735	484377	486112
52303	1030363	0	1030363

|52304 1379406 224606 1604012|
|52305 2557006 3490854 6047860|
|52306 4627951 5383123 10011074|
|52307 12166 8819 20985|
|52407 0 0 0|
|52501 367436 2965 370401|
|60206 45001 0 45001|
|60301 7591 0 7591|
|60305 56 0 56|
|60307 0 0 0|
|60309 728 0 728|
|60311 219 0 219|
|60313 0 0 0|
|60322 273 8 281|
|60324 4266 0 4266|
|60601 659913 0 659913|
|60903 295 0 295|
|61301 0 0 0|
|61304 10247 130 10377|
|70601 11182337 0 11182337|
|70602 69421 0 69421|
|70603 13149359 0 13149359|
|70605 1276 0 1276|
| итого 208246323 29197623 237443946|

В. Внебалансовые счета

Актив

|90701 20 0 20|
|90702 0 0 0|
|90703 0 0 0|
|90704 0 0 0|
|90705 0 0 0|
|90803 563947 580199 1144146|
|90901 1780166 0 1780166|
|90902 2059901 0 2059901|
|90907 60470 0 60470|
|90908 0 2407321 2407321|
|90909 0 1965 1965|
|91104 0 3 3|
|91202 250488 0 250488|
|91203 14 0 14|
|91207 1 0 1|
|91412 500000 0 500000|
|91414 84822019 55015777 139837796|
|91417 3501000 86281 3587281|
|91501 167663 0 167663|
|91502 191 0 191|
|91604 31899 92733 124632|
|91704 8608 3161 11769|
|91802 12429 1137 13566|
|91803 657 28 685|
|99998 125822511 0 125822511|
| итого 219581984 58188605 277770589|

Пассив

|91004 0 0 0|
|91311 8773412 8285520 17058932|
|91312 72857825 14893902 87751727|
|91314 266841 0 266841|
|91315 5253163 1064013 6317176|
|91316 7714507 793454 8507961|
|91317 4881107 580683 5461790|
|91507 457809 0 457809|
|91508 275 0 275|
|99999 151948078 0 151948078|
| итого 252153017 25617572 277770589|

Г. Срочные сделки

Актив

|93001 1677165 1381804 3058969|
|93002 1953 634124 636077|
|93301 96497 0 96497|

93302	375710	0	375710
93303	0	1615480	1615480
93305	856865	0	856865
93306	0	0	0
93307	0	299464	299464
93308	0	2423220	2423220
93506	0	87527	87527
93507	0	0	0
93801	12909	0	12909
итого 5	3021099	6441619	9462718

Пассив

96001	1368678	1695554	3064232
96002	0	636200	636200
96202	0	0	0
96301	0	0	0
96302	0	0	0
96303	0	1614920	1614920
96306	0	87527	87527
96307	0	298689	298689
96308	0	2423664	2423664
96501	96497	0	96497
96502	375710	0	375710
96505	856865	0	856865
96801	8414	0	8414
97104	0	0	0
итого	2706164	6756554	9462718

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	2100395.0000
98010	2695300803.3546
98020	5.0000
итого	2697401203.3546

Пассив

98040	11949776.0000
98050	2535457856.3546
98055	33015205.0000
98070	114878366.0000
98090	2100000.0000
итого	2697401203.3546

Код формы по ОКУД 0409102

Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы: в рублях	Суммы: в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	Всего (гр.4 + гр.5)
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	2886	0	2886
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	93	0	93
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	73132	0	73132
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	224676	0	224676
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	2658232	671088	3329320
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	483	0	483
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	4779	0	4779
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	28808	27887	56695
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	4	4
18	Кредитным организациям	11118	73604	1786	75390
19	Банкам-нерезидентам	11119	4227	10043	14270
	Итого по символам 11101-11119	0	3070920	710808	3781728
	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	1687	0	1687
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	4974	0	4974
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	6661	0	6661
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	26	9	35
3	В банках-нерезидентах	11303	0	95	95
	Итого по символам 11301-11303	0	26	104	130
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	18873	0	18873
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	216	216
	Итого по символам 11401-11403	0	18873	216	19089
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	64153	0	64153
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	31757	0	31757
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	162795	0	162795
5	Прочие долговые обязательства	11505	435795	0	435795
6	Иностранных государств	11506	0	0	0

7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	5759	115208	120967
	Итого по символам 11501-11508	0	700259	115208	815467
	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	219468	13061	232529
4	Векселям прочих резидентов	11604	150396	0	150396
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	369864	13061	382925
	Итого по разделу 1	0	4166603	839397	5006000
	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	29582	193	29775
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	90821	13967	104788
	Итого по символам 12101-12102	0	120403	14160	134563
	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	1936977	x	1936977
	Итого по символу 12201	0	1936977	x	1936977
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	56407	650	57057
	Итого по символу 12301	0	56407	650	57057
	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	13083	0	13083
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1047	0	1047
	Итого по символам 12401-12406	0	14130	0	14130
	Итого по разделу 2	0	2127917	14810	2142727
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	6294520	854207	7148727
	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	17039	x		17039
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	971	x		971
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	89442	x		89442
5	Прочих ценных бумаг	13105	391621	x		391621
6	Иностранных государств	13106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	28222	x		28222
	Итого по символам 13101-13108	0	527295			527295
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	105	0		105
	Итого по символу 13201	0	105	0		105
	Итого по разделу 3	0	527400	0		527400
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	3690	0		3690
2	Других организаций	14102	2905	0		2905
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0		0
	Итого по символам 14101-14104	0	6595	0		6595
	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	6595	0		6595
	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	69421	x		69421
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	13149359	x		13149359
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
	Итого по символам 15101-15103	0	13218780	x		13218780
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	1276	x		1276
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	1276	x		1276
	Итого по разделу 5	0	13220056	x		13220056
	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	133		133
	Итого по символам 16101-16105	0	0	133		133
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	143	0		143
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1140	0		1140
3	По другим операциям	16203	127080	19588		146668
	Итого по символам 16201-16203	0	128363	19588		147951
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	9323	0		9323
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1703	x		1703
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x		0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0		0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	3318213	x		3318213
6	Прочие операционные доходы	16306	82	15720		15802
	Итого по символам 16301-16306	0	3329321	15720		3345041
	Итого по разделу 6	0	3457684	35441		3493125
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		17211735	35441		17247176
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	865	2041		2906
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	216	1		217
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	53	0		53

	Итого по символам 17101-17103	0	1134	2042	3176
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1053	1100	2153
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	4	0	4
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	16	89	105
	Итого по символам 17201-17203	0	1073	1189	2262
	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	623	0	623
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	324	5	329
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	100	0	100
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	1047	5	1052
	Итого по разделу 7	0	3254	3236	6490
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	3254	3236	6490
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	23509509	892884	24402393
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	440	0	440
2	Кредитных организаций	21102	171584	21563	193147
3	Банков-нерезидентов	21103	231	555	786
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	172255	22118	194373
	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	2474	0	2474
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	5134	18959	24093
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	58250	478	58728
11	Банков-нерезидентов	21211	272	1	273
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	66130	19438	85568

	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	112028	0	112028
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	104081	0	104081
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	941	0	941
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	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	134136	4465	138601
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	78184	77722	155906
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	83949	0	83949
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	479	12	491
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	513798	82199	595997
	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	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	51388	51388
15	Кредитных организаций	21415	310	0	310
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	310	51388	51698
	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	702809	202235	905044
2	Нерезидентов	21602	3498	9213	12711

	Итого по символам 21601-21602	0	706307	211448	917755
	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	592931	0	592931
2	По депозитным сертификатам	21802	3573	0	3573
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	361022	99195	460217
	Итого по символам 21801-21804	0	957526	99195	1056721
	Итого по разделу 1	0	2416326	485786	2902112
	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	1675735	x	1675735
	Итого по символу 22101	0	1675735	x	1675735
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	1675735	0	1675735
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	4092061	485786	4577847
	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	2641	x	2641
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	54238	x	54238
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	82877	x	82877
5	Прочих ценных бумаг	23105	190203	x	190203
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	2100	x	2100
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	8997	0	8997
	Итого по символам 23101-23109	0	341056	0	341056
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	1924	0	1924

	Итого по символу 23201	0	1924	0	1924
	Итого по разделу 3	0	342980	0	342980
	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	31965	x	31965
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	13263978	x	13263978
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	13295943	x	13295943
	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	4791	x	4791
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	4791	x	4791
	Итого по разделу 4	0	13300734	x	13300734
	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	392	1349	1741
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	11205	3356	14561
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	4674	488	5162
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	3328	902	4230
6	По другим операциям	25206	9581	11439	21020
	Итого по символам 25201-25206	0	29180	17534	46714
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	3854679	x	3854679
3	Прочие операционные расходы	25303	29458	13694	43152
	Итого по символам 25301-25303	0	3884137	13694	3897831
	Итого по разделу 5	0	3913317	31228	3944545
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением					

	деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	694801	0	694801	
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	146266	0	146266	
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0	
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	4535	0	4535	
	Итого по символам 26101-26104	0	845602	0	845602	
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	64904	x	64904	
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	64927	x	64927	
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	6321	0	6321	
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	56179	69	56248	
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	262388	2408	264796	
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	5291	0	5291	
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	24541	x	24541	
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0	
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	7821	x	7821	
	Итого по символам 26301-26307	0	362541	2477	365018	
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	633	0	633	
2	Служебные командировки	26402	3614	147	3761	
3	Охрана	26403	38386	0	38386	
4	Реклама	26404	92324	0	92324	
5	Представительские расходы	26405	1645	0	1645	
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	19915	7073	26988	
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	186	4	190	
8	Аудит	26408	9775	0	9775	
9	Публикация отчетности	26409	24	0	24	
10	Страхование	26410	43236	0	43236	
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	115409	0	115409	
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	63885	1199	65084	
	Итого по символам 26401-26412	0	389032	8423	397455	
	Итого по разделу 6	0	1662102	10900	1673002	
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	19219133	42128	19261261	
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	11	11	
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1245	0	1245	
	Итого по символам 27101-27103	0	1245	11	1256	

	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	23	8	31	
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	83	21	104	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1414	0	1414	
	Итого по символам 27201-27203	0	1520	29	1549	
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	43	1	44	
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0	
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	2	0	2	
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0	
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	3830	0	3830	
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	744	0	744	
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8	Другие расходы	27308	8962	582	9544	
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	0	x	0	
	Итого по символам 27301-27308	0	13581	583	14164	
	Итого по разделу 7	0	16346	623	16969	
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	16346	623	16969	
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	23327540	528537	23856077	
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	546316	
	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	225299	x	225299	
	Итого по разделу 8	0	225299	x	225299	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	23552839	528537	24081376	
	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	321017	
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		321017
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x		0

Раздел "Справочно"

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

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

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

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

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (в составе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках) за 2008, 2009 и 2010 годы не составлялась в связи с несущественностью влияния участников консолидированной группы на финансовое состояние консолидированной группы.

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом за 2008г. 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 5***

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом за год, закончившийся 31 декабря 2010года на русском языке приведена в ***Приложении 6***

в) сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является эмитент (далее - сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента), за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности:

В связи с отсутствием у ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в 2008 году акционера, владеющего более 50% уставного капитала сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является эмитент не составлялась.

Контлолирующим ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» лицом в целях раскрытия информации признается «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Консолидированная финансовая отчетность группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» за 2009 год приведена в ***Приложении 10*** *к настоящему Проспекту ценных бумаг.*

Консолидированная финансовая отчетность группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» за 2010 год приведена в ***Приложении 11*** *к настоящему Проспекту ценных бумаг.*

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента, принятой кредитной организацией - эмитентом в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, приведена в ***Приложении 7****.*

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

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 о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного 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.

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

Эмитент в течение трех лет, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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-7.
9.1.1.1. Общая информация

Вид	***Биржевые облигации на предъявителя***
Категория	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
Тип	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия	***БО-7***
Иные идентификационные признаки	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7, 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 в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)***
Номинальная стоимость	***1 000 (одна тысяча) рублей***
Количество, шт.	***5 000 000***
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	***5 000 000***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	***Размещаемые ценные бумаги не являются именными***

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное наименование депозитария	***НКО ЗАО НРД (выше и далее – «НРД»)***
Место нахождения депозитария	***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***№177-12042-000100 от 19 февраля 2009г. без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого

акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-7.

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-7 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-7 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 и в соответствии с формулой и правилами расчета , приведенными в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей 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, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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-7 и п. 2.9. 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-7 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 ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки*:**

- ***в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на странице 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-7 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-7 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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-7 и п. 2.9. 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-7 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*
Дата выдачи: *19 мая 2005г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *03 ноября 2010г***.**
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-7 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

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

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.9. 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-7 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-7 и п. 2.9. 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-7, 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-7, 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-7 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

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 (далее – 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. 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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации 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.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления 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.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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 НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД 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 НРД

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

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

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

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

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

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД 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 НРД 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 НРД.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
Кредитная организация:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

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-7 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-7	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7	***28.09.2011***
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-7	***28.09.2011, протокол №34/11.***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***28.09.2011***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***28.09.2011, протокол №34/11.***
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-7 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	***Не предусмотрена***

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 или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Так как купонный период Биржевых облигаций 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.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

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

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;
КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: а) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. 2.9. 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 окончания 6-го	Датой окончания купонного периода второго купона является дата окончания 12-го	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию

месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	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 окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата окончания 36-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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.

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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).***

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 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

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, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД 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: ***(495) 514-09-03***

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 окончания 3-го года с даты начала размещения

Биржевых облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.
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 НРД, 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»).

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг
Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Биржевым облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае 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 НРД, 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 НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, 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 НРД 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 НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД 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 НРД 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 НРД, а НРД 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 НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД 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 НРД, 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.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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.

Снятие Сертификата ценных бумаг серии БО-7 с хранения производится после списания всех

Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

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 НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, 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 НРД 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 окончания 6-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату окончания 12-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату окончания 18-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату окончания 24-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату окончания 30-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату окончания 36-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости

Биржевых облигаций.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

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 НРД (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 НРД, 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 НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, 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 НРД 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 НРД 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 НРД, а НРД 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 не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, 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 НРД необходимо предоставить НРД, 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 НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:

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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, 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 НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

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 и/или всех облигаций 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).

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 о 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, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, определяемый в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***
В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на 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.

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 и/или всех облигаций 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 раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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 в ленте новостей 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.

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 надлежащей 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;
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:

1. 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 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 существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским

организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД 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 сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и 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.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления событий, описанных в пп. 2)-4) п. 9.5.

Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактах:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НРД 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 НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, 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 НРД 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;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;
- пакет 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 НРД необходимо предоставить НРД, 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-7 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-7 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД 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-7 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.
При этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-7.
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.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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 НРД.

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 НРД, НРД 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 НРД.

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-7, п. 2.9. 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-7, п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и пп. а) п.9.1.2. 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-7 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 форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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 форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение должно содержать следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. б) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7и п. 9.1.2. 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: (495) 514-09-03 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-7 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-7.

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-7 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>

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. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7, 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 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7.

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. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. пп. г) 9.1.2. 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-7 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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 Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и начала обращения.

Информация о допуске к торгам в процессе обращения раскрывается в порядке и сроки, установленные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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:

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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.

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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).

Указанные сообщения должны 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-7 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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 целого количества Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

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 существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях»,

содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

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

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.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по

рынку ценных бумаг.

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. Сообщение Эмитента об указанных действиях раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-7 и Проспекта ценных бумаг.

<u>Дефолт</u> - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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-7 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет <u>технический дефолт</u>.

<u>Порядок обращения с требованием к Эмитенту:</u>

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды

общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

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

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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-7 не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-7 не предусмотрено.

Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-8.
9.1.1.2. Общая информация

Вид	***Биржевые облигации на предъявителя***
Категория	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
Тип	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия	***БО-8***
Иные идентификационные признаки	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-8, 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 в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)***
Номинальная стоимость	***1 000 (одна тысяча) рублей***
Количество, шт.	***5 000 000***
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	***5 000 000***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	***Размещаемые ценные бумаги не являются именными***

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное наименование депозитария	***НКО ЗАО НРД (выше и далее – «НРД»)***
Место нахождения депозитария	***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***№177-12042-000100 от 19 февраля 2009г. без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

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

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-8.

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-8 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-8 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 и в соответствии с формулой и правилами расчета , приведенными в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей 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, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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-8 и п. 2.9. 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-8 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 ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки*:**

- ***в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на странице 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-8 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-8 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

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

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

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

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

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

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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-8 и п. 2.9. 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 НРД или

Депозитарии - депоненте НРД. 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-8 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*
Дата выдачи: *19 мая 2005г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *03 ноября 2010г***.**
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-8 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

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

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

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.9. 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-8 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-8 и п. 2.9. 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-8, 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-8, 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 НРД или Депозитарии - депоненте НРД. 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-8 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 НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

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 (далее – 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. 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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации 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.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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 на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления 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.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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 НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД 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 НРД

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

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

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

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

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том

числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД 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 НРД 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 НРД.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
Кредитная организация:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

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-8 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-8	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8	***28.09.2011***
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-8	***28.09.2011, протокол №34/11.***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***28.09.2011***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***28.09.2011, протокол №34/11.***
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-8 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	***Не предусмотрена***

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 или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Так как купонный период Биржевых облигаций 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.
Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

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

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: а) Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. 2.9. 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 окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых	Датой окончания купонного периода второго купона является дата окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в

облигаций.	облигаций.	настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата окончания 36-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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.

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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).***

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 перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

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, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД 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: ***(495) 514-09-03***

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 окончания 3-го года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

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 НРД, 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»).

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Биржевым облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае 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 НРД, 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 НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, 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 НРД 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 НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД 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 НРД 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 НРД, а НРД 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 НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД 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 НРД, 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.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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.

Снятие Сертификата ценных бумаг серии БО-8 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых

облигаций в НРД.

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 НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, 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 НРД 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 окончания 6-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату окончания 12-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату окончания 18-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату окончания 24-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату окончания 30-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату окончания 36-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

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 НРД (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 НРД, 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 НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, 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 НРД 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 НРД 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 НРД, а НРД 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 не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, 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 НРД необходимо предоставить НРД, 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 НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:

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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону 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:
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 НРД, 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 НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

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 и/или всех облигаций 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).

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 о 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, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, определяемый в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***
В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на 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.

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 и/или всех облигаций 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 раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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 в ленте новостей 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.

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 надлежащей 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;
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:

1. 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 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 существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским

организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- 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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД 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 сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и 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.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления событий, описанных в пп. 2)-4) п. 9.5.

Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления 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. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактах:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НРД 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 НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, 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 НРД 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;
- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;
- пакет 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 не позднее, 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 НРД необходимо предоставить НРД, 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-8 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-8 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД 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-8 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.
При этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-8.
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.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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 НРД.

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 НРД, НРД 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 НРД.

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-8, п. 2.9. 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-8, п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и пп. а) п.9.1.2. 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-8 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 форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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 форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение должно содержать следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. б) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8и п. 9.1.2. 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: (495) 514-09-03 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-8 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-8.

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-8 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>

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. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8, 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 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8.

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. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. пп. г) 9.1.2. 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-8 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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 Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и начала обращения.

Информация о допуске к торгам в процессе обращения раскрывается в порядке и сроки, установленные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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:

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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.

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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).

Указанные сообщения должны 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-8 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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 целого количества Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

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 существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях»,

содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

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

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.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по

рынку ценных бумаг.

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. Сообщение Эмитента об указанных действиях раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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-8 и Проспекта ценных бумаг.

<u>Дефолт</u> - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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-8 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет <u>технический дефолт</u>.

<u>Порядок обращения с требованием к Эмитенту:</u>

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды

общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

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

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления 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.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
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-8 не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-8 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-7 и БО-8

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-7 и БО-8 преимущественное право не предоставляется.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- ***обращение биржевых облигаций до их полной оплаты и окончания размещения;***
- ***рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.***

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
Ограничений на приобретение и обращение облигаций Кредитная организация - эмитента не предусмотрено.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации – эмитента в обращении в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» находится 6 (шесть) выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигации 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.
3. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020301942B от 10 ноября 2010 года, размещение состоялось 08.12.2011.
4. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020401942B от 10 ноября 2010 года, размещение состоялось 01.08.2011.
5. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020501942B от 10 ноября 2010 года, размещение состоялось 08.12.2011.
6. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020601942B от 10 ноября 2010 года, размещение состоялось 01.08.2011.

В связи с тем что с даты размещения документарных процентных неконвертируемых биржевых облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серий БО-4 и БО-6 до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг ни один 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, БО-2, БО-3 и БО-5.
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
3 квартал 2010 г.	103,50	99,40	100,95
4 квартал 2010 г.	115,00	100,20	100,52
1 квартал 2011 г.	101,00	100,00	100,53
2 квартал 2011 г.	102,70	98,70	100,94

БО-2

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
3 квартал 2010 г.	105,00	99,50	100,04
4 квартал 2010 г.	115,00	100,00	100,33
1 квартал 2011 г.	115,00	75,10	100,92
2 квартал 2011 г.	101,30	100,60	101,06

БО-3

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
4 квартал 2010 г.	100,19	99,99	100,02
1 квартал 2011 г.	100,99	100,00	100,28
2 квартал 2011 г.	101,80	75,00	100,47

БО-5

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
4 квартал 2010 г.	100,05	99,90	99,96
1 квартал 2011 г.	100,71	99,80	100,24
2 квартал 2011 г.	103,58	100,00	100,97

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-7 и БО-8 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 эмитента того же вида, категории (типа).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-7 и БО-8 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации серии БО-7 и БО-8 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Размещение Биржевых облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» также для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на ЗАО «ФБ ММВБ».

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций серии БО-7 и БО-8 не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

	Выпуск биржевых облигаций серии БО-7	Выпуск биржевыхоблигаций серии БО-8
Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	 2400,00 0,05	 2400,00 0,05
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	0,00	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	177,00	177,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00	0,00
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	500,00	500,00
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	1723,00	1723,00

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

Способы и порядок возврата средств:

Доля, при неразмещении которой выпуск Биржевых облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Биржевых облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Биржевых облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.
До истечения 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления ФСФР России или ЗАО «ФБ ММВБ» о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам таких облигаций (далее – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:
- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей/доверительных управляющих Биржевых облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам/номинальным держателям/доверительным управляющим Биржевых облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю/доверительному управляющему Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям/доверительным управляющим Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций.
Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Биржевых облигаций средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Биржевых облигаций, сформированного НРД.
Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Биржевых облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Биржевых облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.
Такое Уведомление должно предусматривать вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, идентификационный номер их выпуска и дату присвоения данного номера наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся.
В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Биржевых облигаций:
фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевой облигации, его почтовый адрес или место жительства;
количество Биржевых облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием идентификационного номера выпуска и даты присвоения данного номера, наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся.
В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Биржевых

облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Биржевых облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Биржевых облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Биржевых облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме в валюте Российской Федерации.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей и доверительных управляющих ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).
Уведомление должно содержать следующие сведения:
- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, идентификационный номер их выпуска и дату присвоения данного номера наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся;
- Дату признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- Место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, допуск которых к торгам на фондовой бирже аннулирован;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.
Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления о признании настоящего выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Финансовая газета») и Ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте эмитента в сети Интернет.
Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, должно содержать следующие сведения:
- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Биржевых облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Биржевых облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев Биржевых облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев 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 (Десяти) 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 общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.
В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций повторное уведомление.
Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.
После изъятия Биржевых облигаций из обращения, Эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Биржевых облигаций из обращения.
Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Биржевых облигаций.
Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.
Ээмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Биржевых облигаций самостоятельно.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств инвестирования: не может превышать 1 (Одного) месяца
Кредитная организация - эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.	
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом

обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.
Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг - 12 584 431 000 (Двенадцать миллиардов пятьсот восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча) рублей.

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 данного 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 начала отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2010 г.	10 084 431	100	0	0	Общее собрание акционеров	Протокол № 05/10 от 26.08.2010 г.	12 584 431

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 «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	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	18,5%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	18,5%
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. Верейская, д.29, стр.141
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	13,45153%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	13,45153%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
Сокращенное наименование	ОАО «НТБ»
Место нахождения	445703, Самарская область, г. Тольятти, ул. Комсомольская, д. 88
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100,0%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	100,0%
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 «Технологии оптимального развития»
Сокращенное наименование	ООО «Технологии оптимального развития»
Место нахождения	125422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д. 2/3, стр.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%
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	19,8%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19,8%
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 – 17.03.2011)
Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, B, D/E, AA- (rus) (дата присвоения – 14.06.2011)

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)

Объект присвоения кредитного рейтинга:

Облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» серии БО-3

Значение кредитного рейтинга:

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus) (дата присвоения – 15.12.2010)

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA- (дата присвоения – 28.12.2010)

Объект присвоения кредитного рейтинга:

Облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» серии БО-4

Значение кредитного рейтинга:

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus) (дата присвоения – 05.08.2011)

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA- (дата присвоения – 02.08.2011)

Объект присвоения кредитного рейтинга:

Облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» серии БО-5

Значение кредитного рейтинга:

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus) (дата присвоения – 15.12.2010)

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA- (дата присвоения – 28.12.2010)

Объект присвоения кредитного рейтинга:

Облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» серии БО-6

Значение кредитного рейтинга:

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus) (дата присвоения – 05.08.2011)

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA- (дата присвоения – 02.08.2011)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных 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 ; www.fitchratings.ru
Рейтинговое агентство «S&P» - www.standardandpoors.com ; 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. 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. 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.

3.

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Категория	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Тип	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Форма	Документарные
Серия	БО-3
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020301942B
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 - 10 ноября 2010 г.

4.

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Категория	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Тип	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Форма	Документарные
Серия	БО-4

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020401942B
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 - 10 ноября 2010 г.

5.

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Категория	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Тип	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Форма	Документарные
Серия	БО-5
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020501942B
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.

6.

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Категория	Ценные бумаги выпуска не являются акциями

Тип	Ценные бумаги выпуска не являются акциями
Форма	Документарные
Серия	БО-6
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020601942B
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 - 10 ноября 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	26.11.2001 г.	Обыкновенные	-	50
10101942B001D	22.04.2010 г.	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	251 688 620

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.
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10101942B	950 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10101942B	2 100 000

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

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	40101942B
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 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 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. 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 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. 1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода. 3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. 5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, описанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. в) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг. Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций. Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых

	облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода). 6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. 7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	На дату составления данного ежеквартального отчета 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
номер счета в банке;
наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций,

перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-1 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ.
Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

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

1) если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;
3) объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;
4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата

начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, 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-1 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

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:
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:		
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	8,30%
4. Купон:		
16.08.2011	16.02.2012	8,30%
5. Купон:		
16.02.2012	16.08.2012	8,30%
6. Купон:		
16.08.2012	16.02.2013	8,30%

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 выплачен 16 августа 2010 года
Купонный доход по второму купону выплачен 16 февраля 2011 года
Купонный доход по третьему купону выплачен 16 августа 2011 года
Купонный доход по четвертому купону выплачивается 16 февраля 2012 года
Купонный доход по пятому купону выплачивается 16 августа 2012 года
Купонный доход по шестому купону выплачивается 16 февраля 2012 года

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

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

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в

Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

5. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

6. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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. 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	Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС». Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. 1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода. 3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или

	недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг. 5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, описанных в п. 9.5**.** Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. в) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг. Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций. Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода). 6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. 7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	На дату составления данного ежеквартального отчета 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать

денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

номер счета в банке;

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

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;

количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;

полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-2 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев.

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

1) если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;
3) объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;
4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при

их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех

фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-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 Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют.

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:
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:		
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. 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. 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 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 выплачен 22 января 2011 года.
Купонный доход по второму купону выплачен 22 июля 2011 года
Купонный доход по третьему купону выплачивается 22 января 2012 года
Купонный доход по четвертому купону выплачивается 22 августа 2012 года
Купонный доход по пятому купону выплачивается 22 января 2013 года
Купонный доход по шестому купону выплачивается 22 августа 2013 года

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

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

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне

владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых

облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты

банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

3. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для

целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

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

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

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

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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.

10.3.2.3 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-3)

Общее количество шт.	3 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	БО-3
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой

	биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020301942B
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 - 10 ноября 2010 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.	3 000 000
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.	3 000 000
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 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 или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций. Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода). 6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. 7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Порядок и условия размещения ценных бумаг	На дату составления данного ежеквартального отчета 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного

дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
номер счета в банке;
наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;

полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-3 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:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует

понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций

всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-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.

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-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 владельцу).

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.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3, 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-3, 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:
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:		
08.12.2010	08.06.2011	8,10%
2. Купон:		
08.06.2011	08.12.2011	8,10%
3. Купон:		
08.12.2011	08.06.2012	8,10%
4. Купон:		
08.06.2012	08.12.2012	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону

		производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

08.12.2012	08.06.2013	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

08.06.2013	08.12.2013	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 выплачен 08 июня 2011 года.
Купонный доход по второму купону выплачивается 08 декабря 2011 года
Купонный доход по третьему купону выплачивается 08 июня 2012 года
Купонный доход по четвертому купону выплачивается 08 декабря 2012 года
Купонный доход по пятому купону выплачивается 08 июня 2013 года
Купонный доход по шестому купону выплачивается 08 декабря 2013 года
Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

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

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами

получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях,

предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

3. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

4. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

5. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

6. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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.

10.3.2.4 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-4)

Общее количество шт.	3 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные
Серия	БО-4
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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

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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020401942B
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 - 10 ноября 2010 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.	3 000 000
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.	3 000 000
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 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 или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций. Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода). 6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. 7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи

	Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	На дату составления данного ежеквартального отчета 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в

рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
номер счета в банке;
наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской

Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-4 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:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при

их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-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.

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-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.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4, 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-4, 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:
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:		
01.08.2011	01.02.2012	6,95%
2. Купон:		
01.02.2012	01.08.2012	6,95%
3. Купон:		
01.08.2012	01.02.2013	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую

		облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

01.02.2013	01.08.2013	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

01.08.2013	01.02.2014	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

01.02.2014	01.08.2014	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 01 февраля 2012 года
Купонный доход по второму купону выплачивается 01 августа 2012 года
Купонный доход по третьему купону выплачивается 01 февраля 2013 года
Купонный доход по четвертому купону выплачивается 01 августа 2013 года
Купонный доход по пятому купону выплачивается 01 февраля 2014 года
Купонный доход по шестому купону выплачивается 01 августа 2014 года

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных

держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень

владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к

постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

3. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

4. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

5. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

6. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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.

10.3.2.5 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-5)

Общее количество шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

Вид	биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные

Серия	БО-5
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020501942B
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 - 10 ноября 2010 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.	2 000 000
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.	2 000 000

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 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. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг. Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций. Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода). 6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой

	облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. 7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	На дату составления данного ежеквартального отчета 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
номер счета в банке;
наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.
В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу

перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-5 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:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-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.

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-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 владельцу).

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.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5, 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-5, 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:
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:

08.12.2010	08.06.2011	8,10%

2. Купон:

08.06.2011	08.12.2011	8,10%

3. Купон:

08.12.2011	08.06.2012	8,10%

4. Купон:

08.06.2012	08.12.2012	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

08.12.2012	08.06.2013	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

08.06.2013	08.12.2013	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 выплачен 08 июня 2011 года.
Купонный доход по второму купону выплачивается 08 декабря 2011 года.
Купонный доход по третьему купону выплачивается 08 июня 2012 года.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается 08 декабря 2012 года.
Купонный доход по пятому купону выплачивается 08 июня 2013 года.
Купонный доход по шестому купону выплачивается 08 декабря 2013 года.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

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

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций

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

3. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

4. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

5. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

6. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций. Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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.

10.3.2.6 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-6)

Общее количество шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

Вид	биржевые облигации на предъявителя

Форма	Документарные
Серия	БО-6
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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 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. Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020601942B
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 - 10 ноября 2010 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.	2 000 000
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.	2 000 000
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 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 или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций. Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного

	(купонного) периода и до даты выплаты такого дохода). 6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. 7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	На дату составления данного ежеквартального отчета 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
номер счета в банке;
наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.
В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.
Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-6 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:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:
Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.
Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований

по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-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.

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-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.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.
Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента,

предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6, 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-6, 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:
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:

01.08.2011	01.02.2012	6,95%

2. Купон:

01.02.2012	01.08.2012	6,95%

3. Купон:

01.08.2012	01.02.2013	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

01.02.2013	01.08.2013	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

01.08.2013	01.02.2014	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

01.02.2014	01.08.2014	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 01 февраля 2012 года.
Купонный доход по второму купону выплачивается 01 августа 2012 года.
Купонный доход по третьему купону выплачивается 01 февраля 2013 года.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается 01 августа 2013 года.
Купонный доход по пятому купону выплачивается 01 февраля 2014 года.
Купонный доход по шестому купону выплачивается 01 августа 2014 года.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

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

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

3. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

4. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

5. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

Биржевых облигаций.

6. Купон:

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

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

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

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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)	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	*НКО ЗАО НРД*
Место нахождения депозитария (депозитариев)	*125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*177-12042-000100*
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*19 февраля 2009г., без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*ФСФР России*

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 раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

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

В соответствии 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 2008 год

Petersburg bank audit
J.V. Limited

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Адресат.

Акционерам кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;
Место нахождения: 199155 , Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;
Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).
Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком действия до 27 июня 2013 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;
Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
Юридический адрес: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.;
Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.92г., регистрационный номер 1942.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.02г.; основной регистрационный номер 1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2009 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2009 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. № 119-ФЗ;
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

1 апреля 2009 г.

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

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

М.П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2009 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	**АКТИВЫ**		
1	Денежные средства	1 469 318	1 963 651
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 118 886	9 166 040
2.1	Обязательные резервы	71 318	1 222 857
3	Средства в кредитных организациях	20 247 225	5 145 639
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	123 499
5	Чистая ссудная задолженность	25 919 949	67 367 022
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 906	53 013
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	11 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 793 439	1 559 112
9	Прочие активы	1 362 815	1 421 725
10	**Всего активов**	**63 914 538**	**86 799 701**
II	**ПАССИВЫ**		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 219 440	5 281 248
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	35 967 338	56 801 132
13.1	Вклады физических лиц	15 709 114	23 710 725
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7 750 654	8 269 103
16	Прочие обязательства	1 550 261	3 020 455
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 143	112 895
18	**Всего обязательств**	**47 573 836**	**73 484 833**
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**		
19	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20	Собственные акции (доли),выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	3 230 392	3 214 281
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	30	45
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 025 834	16 111
27	**Всего источников собственных средств**	**16 340 702**	**13 314 868**
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 168 697	55 054 656
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	993 367	1 100 405

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	**8 522 595**	**7 195 878**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	621 471	381 584
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 782 202	6 774 252
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	118 922	40 042
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**5 141 688**	**5 541 618**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	842 639	267 369
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 610 384	3 692 229
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	688 665	1 582 020
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**3 380 907**	**1 654 260**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 258 556	-2 162 229
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-410	-21
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**	**4 639 463**	**-507 969**
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 788 322	-40 177
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	139 309	-7 399
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 446	2 407 814
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	173 158	-447 539
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16	8 835
12	Комиссионные доходы	417 836	574 043
13	Комиссионные расходы	109 227	72 979
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	345	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-248 612	-22 884
17	Прочие операционные доходы	2 237 862	5 455 518
18	**Чистые доходы (расходы)**	**9 072 918**	**7 347 263**
19	Операционные расходы	4 655 155	6 601 882
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 417 763	745 381
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 391 929	729 270
22	**Прибыль (убыток) после налогообложения**	**3 025 834**	**16 111**
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**3 025 834**	**16 111**

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2008 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 522 202	X
1.1.1	Проценты полученные	8 492 605	X
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 777 650	X
1.1.3	Комиссии полученные	697 226	X
1.1.4	Комиссии уплаченные	-109 065	X
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 796 642	X
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	X
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34 446	X
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 079 645	X
1.1.9	Операционные расходы	-4 704 673	X
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-986 974	X
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3 298 177	X
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 151 539	X
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 870	X
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-13 880 581	X
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	44 030 164	X
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-81 269	X
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	X
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-3 898 589	X
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-22 379 809	X
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-353 000	X
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 406 788	X

6

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 820 379	X
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4 756 026	X
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 946 068	X
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	X
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	X
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-473 436	X
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 953	X
2.7	Дивиденды полученные	16	X
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-273 425	X
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	X
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	X
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	X
3.4	Выплаченные дивиденды	0	X
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	X
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	63 098	X
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	4 610 052	X
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 516 886	X
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 906 834	X

Президент банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	13 110 398	3 137 591	16 247 989
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10 084 431	0	10 084 431
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10 084 431	0	10 084 431
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 214 281	16 111	3 230 392
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):			
1.5.1.	прошлых лет	0	15	15
1.5.2.	отчетного года	-177 105	3 110 483	2 933 378
1.6	Нематериальные активы	254	3	257
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16.6	X	52.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 348 628	-1 016 489	3 332 139
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 180 943	-1 264 369	2 916 574
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	54 790	274 632	329 422
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	112 895	-26 752	86 143
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Н1>=10%	52.4%		16.6%	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2>=15%	439%		61.5%	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Н3>=50%	334.5%		67.6%	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4<=120%	16.1%		107.6%	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6<=25%	Максимальное	24.9%	Максимальное	19%
			Минимальное	0.9%	Минимальное	1.4%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7<=800%	137.3%		489.3%	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1<=50%	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1<=3%	0.1%		0.1%	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12<=25%	0		0.3%	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- лицензия № Е004585;
- дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;
- срок действия лицензии – до 27 июня 2013 года;
- лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)

Место печати

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2008 ГОД

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка традиционно оказали операции по кредитованию клиентов (некредитных организаций). В 2008 году процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) достигли 7,78 млрд. руб., что почти на 15% больше, чем в 2007 году. Чистые процентные доходы составили 3,38 млрд.руб., что более чем в 2 раза превышает аналогичный показатель 2007 года.

В результате существенного сокращения кредитного портфеля в декабре 2008 года был восстановлен резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Общее изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах составило 1,26 млрд. руб.

Значительное влияние на изменение финансового результата оказали операции с фьючерсными контрактами. Чистый доход от этих операций составил 1,4 млрд.руб.

Административно-хозяйственные расходы Банка в 2008 году увеличились по сравнению с аналогичным показателем 2007 года на 19%.

Чистая прибыль Банка за 2008 год составила 3 025 834 тыс.рублей с учетом начисленных (уплаченных) налогов в размере 1 391 929 тыс.рублей.

В 2008 году продолжилось развитие региональной сети Банка: открыты филиалы в Перми и Самаре. На сегодняшний день региональная сеть Банка охватывает Центральный, Северо-Западный, Приволжский, Южный и Сибирский федеральные округа.

Также в 2008 году Банк открыл 5 дополнительных офисов. Общее количество дополнительных офисов Банка составило 51.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Кризис ликвидности на мировом рынке капитала, вызванный системными сбоями в мировой финансовой системе, оказал влияние на текущее состояние ликвидности Банка. Стагнация рынка недвижимости, снижение прибыли, рост процентных ставок при разрыве между краткосрочными пассивами и инвестиционными активами привели Банк к сложной ситуации. Как следствие, в октябре 2008 года было принято решение о приобретении 99% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Были предприняты своевременные и необходимые действия по возвращению Банка в режим бесперебойной работы. В декабре 2008 года была проведена реструктуризация активов Банка. Банк выполнил и продолжает выполнять все платежные и иные обязательства перед банками, юридическими и физическими лицами.

В 2008 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал развивать традиционные для себя направления бизнеса: осуществление операций на финансовых рынках и межбанковское сотрудничество.

12

Основными направлениями деятельности на финансовых рынках в 2008 году были конверсионные операции и операции на фондовом рынке.

На фондовом рынке Банк проводил инвестиционные операции как с собственными ценными бумагами, так и с ценными бумагами сторонних эмитентов, а также со срочными инструментами как на российских так и на зарубежных площадках.

В 2008 году в состав инвестиционного портфеля были включены акции таких эмитентов как ОАО НК «ЛУКойл», ОАО "Газпром", ОАО «ГМК Норильский никель», ОАО «НОВАТЭК», РАО «ЕЭС России».

Кроме инвестиций в различные секторы экономики Банк проводил операции РЕПО на рынке акций. В основном операции проводились с акциями таких эмитентов как ОАО «Газпром», ОАО «Уралсвязьинформ», ОАО «Транснефть», ОАО «Сбербанк», ОАО «Роснефть».

На зарубежных фондовых рынках торговые операции проводились с фьючерсными контрактами на основные фондовые индексы, такие как DAX, Dow Jones, S&P и т.д. Банк торговал фьючерсными контрактами на индекс РТС в торговой системе FORTS. Остальные операции в 2008 году проводились Банком на Московской межбанковской валютной бирже и Чикагской бирже.

Общий объем вложений в акции в 2008 году составил более 7,5 млрд.рублей, совокупный объем операций РЕПО - более 9,0 млрд. рублей, совокупный объем операций с ценными бумагами иностранных эмитентов – более 6,0 млн. долларов США.

В 2008 году Банк существенно расширил услуги, предоставляемые клиентам на финансовых рынках. Клиенты Банка получили возможность совершать торговые операции не только на российском рынке акций (объем совершенных операций клиентов на российском фондовом рынке составил 24 585,00 миллионов рублей), но также получили доступ к западным торговым площадкам.

На рынке конверсионных операций Банк проводил как собственные, так и клиентские операции как на российском, так и на зарубежных биржевых и внебиржевых рынках. Объем биржевых конверсионных операций составил более 1819,4 млрд. в рублевом эквиваленте, а объем конверсионных операций, совершенных Банком на внебиржевом рынке, превысил 35245,6 млрд. в рублевом эквиваленте.

Кроме того, Банк проводил операции с безналичным золотом на зарубежных финансовых рынках, объем которых в 2008 году превысил 280 млрд. в рублевом эквиваленте.

В сфере межбанковского сотрудничества ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» активно работал с банками по следующим основным направлениям: проведение депозитных и конверсионных операций, а также осуществление расчетов по счетам ЛОРО, открытым в Банке.

Основными контрагентами Банка по межбанковским депозитным и конверсионным операциям выступали российские банки и банки, расположенные в странах ближнего зарубежья. По состоянию на 01.01.09 у ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» были заключены генеральные соглашения о сотрудничестве с 553 банками.

На межбанковском рынке депозитных операций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществлял в 2008 году операции как по привлечению, так и по размещению денежных средств. Объем денежных средств, привлеченных от банков за указанный период, составил более 142 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе около 138 млрд. от банков-резидентов и более 4 млрд. от банков-нерезидентов. Объем денежных средств, размещенных в 2008 году на межбанковском рынке, составил около 202 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе более 54 млрд. было предоставлено банкам-резидентам и более 147 млрд. – банкам-нерезидентам.

Объем конверсионных операций, совершенных ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» со своими банками-партнерами из России и стран ближнего зарубежья составил в 2008 году около 28 млрд. в рублевом эквиваленте.

В 2008 году Банк продолжал активно развивать сферу корреспондентских отношений. По состоянию на 01.01.09 банками-респондентами ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» являлись 214

банков, для которых Банк открыл и обслуживал 455 корреспондентских счетов ЛОРО в российских рублях и в иностранной валюте. Объем денежных средств, поступивших на счета ЛОРО в 2008 году, превысил 327 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе около 305 млрд. на счета банков-резидентов и более 22 млрд. на счета банков-нерезидентов.

В 2008 году в области международного бизнеса Банк успешно сотрудничал с зарубежными банками из США, Канады, Швейцарии, Нидерландов, Австрии, Германии, Великобритании, Кипра, ОАЭ, Турции, Тайваня и Южной Кореи.

По итогам 2008 года общий объем операций документарного бизнеса, торгового и структурного финансирования составил 113 млн. долларов США, что на 8,7% превышает аналогичный показатель 2007 г. Финансирование операций осуществлялось с использованием таких инструментов как документарные аккредитивы с условием отсрочки платежа, аккредитивы с пост финансированием, а также резервных аккредитивов.

В 2008 г. продолжено активное международное сотрудничество Банка с зарубежными Экспортно-импортными агентствами. На Банк открыты кредитные лимиты от Экспортно – импортных банков и агентств США, Канады, Хорватии, Словении, Польши, Чехии, Китая, Турции, Кореи, Тайваня; получены аккредитации в Экспортно – импортных агентствах Cofas (Франция), Euler Hermes Kreditversicherungs –AG (Германия), Sace (Италия). Совокупный лимит кредитных рисков, установленных на Банк Экспортно – импортными агентствами превысил 250 млн. долларов США

В 2008 году продолжалось биржевое обращение процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка на предъявителя серии 01 (государственный регистрационный номер 40101942B от 27 ноября 2006 года). По итогам 2008 года общий объем торгов облигациями Банка на ФБ ММВБ за 2008 год составил более 6,3 млрд. рублей.

13 марта 2008 г. Банк полностью выполнил обязательства по приобретению собственных облигаций серии 01 в соответствии с условиями объявленной публичной безотзывной оферты, выкупив более 1,6 млн. облигаций данного выпуска. Сразу после выкупа облигации были вновь размещены среди инвесторов с доходностью 12% годовых.

Очередная оферта по приобретению облигаций серии 01 была объявлена Банком на 16 марта 2009 г.

15 августа 2008 г. зарегистрированы 2 новых выпуска облигаций Банка (серии 02 государственный регистрационный номер 40201942B от 15 август а 2008 года и серии 03 государственный регистрационный номер 40301942B от 15 августа 2008 года) на общую сумму 5 млрд. рублей со сроками погашения через 3 года с даты начала размещения Облигаций.

23 апреля 2008 года Банком в качестве организатора и андеррайтера была осуществлена организация выпуска и биржевое размещение на ФБ ММВБ облигаций ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» серии 01 (государственный регистрационный номер 4-01-36306-R от 11.10.2007 г.) в количестве 4 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на сумму 4 млрд. рублей и сроком погашения через 3 года с годовой офертой, с обеспечением в виде поручительства МОАО «Слава» (Второй часовой завод).

В течение 2008 года Банк в качестве андеррайтера и со-организатора принял участие в размещениях облигационных займов следующих эмитентов: ОАО «Московский кредитный банк» и ООО «НС-Финанс», общий объем эмиссии которых составил 4 млрд. рублей.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В условиях мирового финансового кризиса Банк уделяет особое значение проблемам комплексного управления рисками и организации внутреннего контроля. Система управления рисками Банка основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка

России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, успешном опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов. С целью минимизации кредитных рисков, риска ликвидности, рыночных, операционных, правовых и других банковских рисков в банке разработан пакет документов, определяющих принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей.

Организационная структура системы управления рисками базируется на взаимосвязанной работе коллегиальных органов управления (комитетов Банка): Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитный комитет, Комитет по банковским продуктам, Бюджетный комитет, Экспертный совет, Инвестиционный комитет и ряда специализированных методических и контрольных подразделений Банка: Департамент финансовых рынков, Департамент банковских продуктов, Департамент планирования и анализа деятельности банка, Служба внутреннего контроля (включая отделы внутреннего контроля филиалов Банка) и др.

Система оценки и управления банковскими рисками Банка «ГЛОБЭКС» нацелена на достижение оптимального соотношения риска и рентабельности проводимых операций, поддержание деловой репутации и обеспечение максимальной безопасности внутренних бизнес-процессов.

Определение данных целей предполагает решение круга задач по идентификации возникающих рисков, их измерению и мониторингу, разработке документов и методик, регламентирующих процесс анализа рисков, расчету и утверждению лимитов проводимых операций с последующим контролем за соблюдением принятых процедур структурными подразделениями и сотрудниками Банка на всех уровнях управления рисками.

Реализация решений в области управления рисками в процессе текущей деятельности Банка возлагается на каждое из подразделений, которое осуществляет предварительный контроль операций. Текущий контроль реализации решений в области управления рисками осуществляют подразделения, отвечающие за оформление данных операций и контроль за ними.

Один из основных рисков, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – кредитный риск.

Система управления кредитными рисками, созданная в банке ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», включает в себя оценку и контроль рисков при осуществлении операций по коммерческому кредитованию, а также при проведении операций на финансовых рынках. Внутренняя нормативная база, регламентирующая условия и порядок предоставления кредитных услуг, позволяет с помощью балльной системы и разработанной методики внутренних рейтингов оценить финансовое состояние потенциальных заемщиков и в дальнейшем определить категорию качества ссуды для формирования резерва на возможные потери. На постоянной основе проводится качественный и количественный анализ кредитного портфеля с целью сохранения достаточного уровня диверсификации кредитных рисков.

Ликвидность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является существенным фактором его надежности. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы в любой момент времени Банк был способен своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед кредиторами. В целях поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса на регулярной основе анализируется состав активов и обязательств Банка, прогнозируется влияние планируемых операций на показатели ликвидности, рассчитываются нормативы в соответствии с требованиями Банка России, проводится лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Состояние платежной позиции Банка отслеживается на основании ежедневного расчета текущей позиции в режиме реального времени с целью своевременного обеспечения потребностей клиентов Банка в денежных средствах.

С целью минимизации процентного риска в Банке осуществляется на постоянной основе мониторинг соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности.

С целью минимизации фондового риска Банком анализируется рыночная ситуация на финансовых и фондовых рынках. Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, а также путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов.

Для минимизации валютного риска в Банке проводится оперативный контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Основным методом минимизации Операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов Операционного риска.

Наряду с этим, в качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, комплексные программы защиты информации, осуществляется разработка сценариев действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Контроль и мониторинг Операционного риска осуществляется в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля.

Политика ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" в сфере управления правовым риском направлена на поддержание безупречной деловой репутации среди клиентов, партнеров и контролирующих государственных органов; повышение эффективности управления банковскими рисками с целью минимизации возможности несения Банком убытков.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательной и финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур и технологий.

Все нововведения, производимые в Банке, - изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска сотрудниками Банка осуществляется регистрация фактов наступления правового риска, обнаруженных в ходе выполнения должностных обязанностей.

Банк планирует проводить дальнейшее совершенствование методологической базы, реализуя концепцию централизованной системы риск-менеджмента.

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

Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета была утверждена приказом Президента Банка от 31.12.2007 № 515 «Об учетной политике ЗАО «Глобэксбанк» (далее – «Учетная политика»). Версия 4 Учетной политики подготовлена на

основании требований Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», введенного в действие с 01.01.2008. Изменения, внесенные в Учетную политику, затронули практически все разделы бухгалтерского учета банковских операций, что связано с изменением принципов учета банковских операций и введения метода «начисления» при отражении доходов и расходов.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации..

Инвентаризация имущества, находящегося в собственности банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, проводилась по состоянию на 01.11.2008г. в Головном офисе, включая дополнительные офисы, в соответствии с приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 01.11.2008 № 394 «О проведении инвентаризации», в филиалах банка – на основании приказов управляющих филиалами.

В результате инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета выявлено не было.

В соответствии с приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 01.11.2008 № 393 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 1 ноября 2008 года. Результаты инвентаризации отражены в Актах. По итогам инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств по состоянию на 01.11.2008 г. расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 года №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и от 24.04.2008 г. № 318-п «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2008 года были проведены ревизии касс во всех дополнительных офисах, филиалах и головном офисе банка. Излишков или недостач не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302,60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет 1 360 089 тыс. рублей, из которой 38 % приходится на расчеты с бюджетом, 32 % на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и 29% на требования по прочим операциям.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» общий остаток с учетом операций СПОД на 01.01.2009 года составляет 113 508 тыс. рублей. В адреса всех поставщиков, подрядчиков и покупателей направлены акты по подтверждению остатков. На дату составления годового отчета не получены от контрагентов оформленные акты на сумму 57 680 тыс. рублей, что составляет 51% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению от контрагентов подтверждений сумм требований к поставщикам, подрядчикам и покупателям продолжается.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 с учетом операций СПОД на 01.01.2009 года составляет 900 516 тыс. рублей.

Наличие остатков в сумме 2 181 тыс. рублей на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» вызвано тем, что в сопроводительных документах к платежным документам были неверно указаны реквизиты

получателей денежных средств, которые не могли быть зачислены на соответствующие счета .

7. Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная дебиторская задолженность составила 326 094 тыс.рублей, в том числе 2 213 тыс.рублей классифицированы в 1 категорию качества, 323 881 тыс.рублей классифицированы в 5 категорию качества. Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 24 % от общей суммы дебиторской задолженности, большую долю от которой (98% от суммы просроченной задолженности) составляет задолженность по договору купли-продажи нежилого помещения.

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

Просроченной кредиторской задолженности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не имеет.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в версии 4 Учетной политики Банка.

Особенности проведения отдельных учетных операций.

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей:

«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»

«Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»

«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»

«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»

«Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

«Портфель участия в дочерних и зависимых обществах».

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц ежедневно списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (на дату принятия работы, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Центрального Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» является то, что они парные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки с лицевых счетов балансового счета первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов прошлого года, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов прошлого года. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

9. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку их последствий в денежном выражении не было.

10. Прочая информация

В 2008 году не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Президент Банка В.В.Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.
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
Суслова О.А.
Квалификационный аттестат (банковский аудит)
№К 029666 от 22 января 2009 г.
на неограниченный срок

Код территории по ОКАТО	*Код кредитной организации (филиала)*			
	по ОКПО	*основной государственный регистрационный номер*	*регистрационный номер (порядковый 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 п/п	*Наименование статьи*	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	*2*	3	4
I	**АКТИВЫ**		
1	Денежные средства	1 373 410	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
10	**Всего активов**	**69 188 207**	**63 914 538**
II	**ПАССИВЫ**		
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
18	**Всего обязательств**	**51 693 914**	**47 573 836**
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**		
19	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	3 230 392	3 230 392
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
27	**Всего источников собственных средств**	**17 494 293**	**16 340 702**
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**		
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 В.В. Вавилин
Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Код территории по ОКАТО	*Код кредитной организации (филиала)*			
	по ОКПО	*основной государственный регистрационный номер*	*регистрационный номер (/порядковый номер)*	*БИК*
45286575000	*09317031*	*1027739326010*	*1942*	*044525243*

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(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 п/п	*Наименование статьи*	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	**4 809 063**	**8 522 595**
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
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**2 823 862**	**5 141 688**
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
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**1 985 201**	**3 380 907**
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
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**	**2 675 223**	**4 639 463**
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
18	**Чистые доходы (расходы)**	**4 551 949**	**9 072 918**
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
22	**Прибыль (убыток) после налогообложения**	**1 140 418**	**3 025 834**
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**1 140 418**	**3 025 834**

Президент Банка В.В. Вавилин
Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Код территории по ОКАТО	*Код кредитной организации (филиала)*			
	по ОКПО	*основной государственный регистрационный номер*	*регистрационный номер (/порядковый номер)*	*БИК*
45286575000	*09317031*	*1027739326010*	*1942*	*044525243*

ОТЧЕТ 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 п/п	**Наименование показателя**	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	16 247 989	1 113 047	17 361 036
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10 084 431	0	10 084 431
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10 084 431	0	10 084 431
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 230 392	0	3 230 392
1.5	Нераспределенная прибыль (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, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	52.4	X	28.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 332 139	-886 943	2 445 196
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 916 574	-699 383	2 217 191
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	329 422	-224 210	105 212
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых 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 безнадёжных 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 по ОКАТО	*Код кредитной организации (филиала)*			
	по ОКПО	*основной государственный регистрационный номер*	*регистрационный номер (/порядковый 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 п/п	**Наименование показателя**	**Нормативное значение**	**Фактическое значение**			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Н1>=10%	28.0%		52.4%	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2>=15%	73.8%		439%	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Н3>=50%	101.8%		334.5%	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4<=120%	79.2%		16.1%	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6<=25%	Максимальное	18.1%	Максимальное	29.5%
			Минимальное	0.3%	Минимальное	0.9%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7<=800%	212.5%		137.3%	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1<=50%	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1<=3%	0		0.1%	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12<=25%	6.7%		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Х	0		0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	Х	0		0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Х	0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	Х	0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	Х	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) (Н19)	X	0	0

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Код территории по ОКАТО	*Код кредитной организации (филиала)*			
	по ОКПО	*основной государственный регистрационный номер*	*регистрационный номер (/порядковый номер)*	*БИК*
45286575000	*09317031*	*1027739326010*	*1942*	*044525243*

ОТЧЕТ О 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 п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-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 ОКАТО	*Код кредитной организации (филиала)*			
	По ОКПО	*Основной государственный регистрационный номер*	*Регистрационный номер (порядковый 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

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года период
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 КАПИТАЛ» 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.

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)

Показатели	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010
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[1].

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 нвестиционный 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[1].

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;
- подержание 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, обращаемых 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 недостач 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 3.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2010 год

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2010 г.

Апрель 2011 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложение

Годовой отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2010 год в составе:

- Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 г. 6
- Отчет о прибылях и убытках за 2010 год 7
- Отчет о движении денежных средств за 2010 год 8
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 г. 10
- Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 г. 12
- 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 2011 г. 14
- Пояснительная записка 15

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1027739326010 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 2 февраля 2009 г.

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 г., отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 г., 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 г. и пояснительной записки (пункты 1, 4-14).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» по состоянию на 1 января 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

ERNST & YOUNG

Прочие сведения

Как указано в пункте 14 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 г. № 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 после утверждения годового отчета общим собранием Акционеров Банка по адресу: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, д. 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.

"Эрнст энд Янг"

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 апреля 2011 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	**АКТИВЫ**		
1	Денежные средства	1 652 125	1 373 410
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 105 970	3 043 910
2.1	Обязательные резервы	435 552	360 831
3	Средства в кредитных организациях	1 241 472	3 600 580
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 629 659	1 237 064
5	Чистая ссудная задолженность	79 665 800	51 170 241
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 697 313	5 851 942
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	526	60 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 874 413	1 887 742
9	Прочие активы	2 274 121	1 023 318
10	**Всего активов**	**111 140 873**	**69 188 207**
II	**ПАССИВЫ**		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	12 561 223	3 571 962
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 543 244	40 323 291
13.1	Вклады физических лиц	19 648 156	15 108 887
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	26 444 851	7 135 883
16	Прочие обязательства	1 065 571	539 985
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165 591	122 793
18	**Всего обязательств**	**87 780 480**	**51 693 914**
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**		
19	Средства акционеров (участников)	12 584 431	10 084 431
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	210 000	0
21	Эмиссионный доход	2 500 000	0
22	Резервный фонд	3 230 392	3 230 392
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-27 113	13 173
24	Переоценка основных средств	21	21
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 166 276	3 025 858
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 116 386	1 140 418
27	**Всего источников собственных средств**	**23 360 393**	**17 494 293**
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	24 864 957	13 751 379
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 210 280	399 310

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Президент-Председатель — В.В. Вавилин

Главный бухгалтер — Т.В. Маркова

Исполнитель:
Тел. 411-82-32

6

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	**7 726 540**	**4 809 063**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	391 688	846 018
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 534 644	3 734 086
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	800 208	228 959
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**3 874 843**	**2 823 862**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	262 701	72 992
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 457 079	2 420 451
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 155 063	330 419
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**3 851 697**	**1 985 201**
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:	138 074	690 022
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-45 380	-3 276
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**	**3 989 771**	**2 675 223**
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 795	50 194
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	338 621	-115 077
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	76 753
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-470 669	974 724
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	580 763	349 947
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	59	0
12	Комиссионные доходы	445 871	287 079
13	Комиссионные расходы	75 027	65 281
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-123 253	-32 581
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-55 103	219 954
17	Прочие операционные доходы	44 626	131 014
18	**Чистые доходы (расходы)**	**4 730 454**	**4 551 949**
19	Операционные расходы	2 878 560	2 756 771
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 851 894	1 795 178
21	Начисленные (уплаченные) налоги	735 508	654 760
22	**Прибыль (убыток) после налогообложения**	**1 116 386**	**1 140 418**
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**1 116 386**	**1 140 418**

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Исполнитель: Ро[illegible]
Тел. 411-82-32

7

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	850 368	-886 513
1.1.1	Проценты полученные	7 413 608	4 580 719
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 411 186	-3 166 889
1.1.3	Комиссии полученные	445 664	285 962
1.1.4	Комиссии уплаченные	-77 225	-64 261
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	369 531	-89 313
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	25 495
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-470 669	974 724
1.1.8	Прочие операционные доходы	45 008	44 342
1.1.9	Операционные расходы	-2 758 592	-2 296 483
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-705 771	-1 180 809
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3 629 395	-21 541 695
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-74 721	-289 513
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 375 941	-1 232 034
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-28 227 760	-24 493 331
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-710 079	-7 198
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	9 091 173	1 203 103
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 861 333	3 854 207
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	18 985 565	-579 117

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	79 825	2 188
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 479 763	-22 428 208
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"	-20 867 629	-11 091 632
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11 993 107	6 602 803
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-2 410 587
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	993 400
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-118 198	-208 581
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 897	10 170
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8 989 823	-6 104 427
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5 000 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-210 000	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)	4 790 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-93 605	1 135 887
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	186 335	-27 396 748
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 352 327	34 749 075
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 538 662	7 352 327

Президент Банка В.В. Вавилов

Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Исполнитель: Родина О.Ю.
Тел. 411-82-32

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес: **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	17 361 036	5 528 432	22 889 468
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10 084 431	2 500 000	12 584 431
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10 084 431	2 500 000	12 584 431
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	210 000	210 000
1.3	Эмиссионный доход	0	2 500 000	2 500 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 230 392	0	3 230 392
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4 106 354	1 099 612	5 205 966
1.5.1.	прошлых лет	3 025 858	1 140 418	4 166 276
1.5.2.	отчетного года	1 080 496	-40 806	1 039 690
1.6	Нематериальные активы	162	-46	116
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28.0	X	21.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 445 196	37 202	2 482 398
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 217 191	-137 270	2 079 921
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	105 212	131 674	236 886
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	122 793	42 798	165 591
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

10

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 8 522 725, в том числе вследствие:

1.1 выдачи новых ссуд 6 381 007;

1.2 изменения качества ссуд 1 987 033;

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 79 469;

1.4 иных причин 75 216;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 8 659 995, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадёжных ссуд 1 257;

2.2. погашения ссуд 6 775 224;

2.3. изменения качества ссуд 1 486 166;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 62 033;

2.5. иных причин 335 315.

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Исполнитель: Родина О.Ю.
Тел. 411-82-32

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес: **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Н1>=10%	21.9%		28.0%	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2>=15%	46.8%		73.8%	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3>=50%	79.5%		101.8%	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4<=120%	77.9%		79.2%	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6<=25%	Максимальное	18.7%	Максимальное	18.1%
			Минимальное	0.7%	Минимальное	0.3%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7<=800%	219.5%		212.5%	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1<=50%	4.3%		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1<=3%	0		0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12<=25%	17.3%		6.7%	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	0		0	

12

15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	0	0

Президент Банка В.В. Василин

Главный бухгалтер Т.В. Маркова

Исполнитель: Родина О.Ю.
Тел. 411-82-32

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый 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 2011 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого 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 «Золотой запас» процент акций (долей)	50,1	0
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» процент акций (долей)	0	50,1

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

Исполнитель: Родина О.Ю.
Тел. 411-82-32

14

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») ЗА 2010 ГОД

Информация о банке[1]

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Банк) основан в 1992 году. Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия Центрального банка РФ от 24.10.2001 № 1942;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
  № 177-06625-100000 от 16.05.2003 (на осуществление брокерской деятельности);
  № 177-06632-010000 от 16.05.2003 (на осуществление дилерской деятельности);
  № 177-06639-001000 от 16.05.2003 (на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами);
  № 177-06643-000100 от 16.05.2003 (на осуществление депозитарной деятельности).

В ходе своей деятельности Банк:

- является уполномоченным банком Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК (максимально допустимая сумма одновременно действующих банковских гарантий составляет 40 млн. евро);
- является уполномоченным банком Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы;
- включен Министерством Финансов РФ в перечень банков, имеющих право на выдачу банковских гарантий в связи с применением заявительного порядка возмещения НДС;
- является участником системы страхования вкладов физических лиц;
- является Ассоциированным членом Международной платежной системы VISA Int., Аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard Worldwide, участником ООО «Таможенная платежная система».

По состоянию на 01.01.2011 региональная филиальная сеть Банка насчитывала 53 подразделения, включая 6 филиалов, в том числе:

- в Центральном федеральном округе находится Головной офис и 28 дополнительных офисов;
- в Северо – Западном федеральном округе - филиал в г. Санкт – Петербург и 6 дополнительных офисов;
- в Сибирском федеральном округе - филиал в г. Новосибирск, 6 дополнительных офисов, 3 операционных офиса;
- в Приволжском федеральном округе - филиалы в городах Пермь, Самара, Нижний Новгород, включая один дополнительный офис;
- в Южном федеральном округе филиал в г. Ростов-на-Дону и операционный офис в г. Краснодар.

В 2010 году в большинстве регионов клиентам предлагались следующие услуги:

- размещение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Клиент - Банк»;
- кредитование, в том числе в форме овердрафт;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- выдача банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- операции с ценными бумагами, включая брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- документарные операции в рублях Российской Федерации и иностранной валюте: аккредитивы и документарное инкассо;
- 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.

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

По результатам 2010 года полученная Банком прибыль до налога на прибыль составила 1 605 153 тыс. рублей, в 2009 году – 1 536 112 тыс. рублей. Финансовые результаты деятельности Банка за 2010 год представлены в таблице.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	2010 год	2009 год
Доходы	46 770 234	64 819 732
Расходы, включая налог на прибыль	45 653 848	63 679 314
Налог на прибыль	488 767	395 746
Прибыль после налогообложения	1 116 386	1 140 418

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по кредитованию. В структуре доходов Банка существенная доля приходится на процентный доход, который составил 7 726 540 тыс. рублей (2009 год - 4 809 063 тыс. рублей), доходы от банковских операций и сделок составили 3 418 323 тыс. рублей (2009 год – 10 846 532 тыс. рублей) и доходы от операций с ценными бумагами составили 513 899 тыс. рублей (2009 году – 396 945 тыс. рублей).

Процентные расходы по привлеченным средствам за 2010 год составили 3 874 843 тыс. рублей (2009 год - 2 823 862 тыс. рублей). Чистые расходы от операций с иностранной валютой за 2010 год составили 470 669 тыс. рублей, в том числе доходы – 3 049 402 тыс. рублей, расходы – 3 520 071 тыс. рублей (2009 год – 974 724 тыс. рублей, доходы – 10 576 143 тыс. рублей, расходы – 9 601 419 тыс. рублей).

В 2010 году Банк продемонстрировал значительный рост кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2011 кредитный портфель корпоративных клиентов по сравнению с 01.01.2010 увеличился на 28 313 209 тыс. рублей или на 163%, объем портфеля ценных бумаг - на 12 420 103 тыс. рублей или на 275% соответственно. Кредитный портфель физических лиц и средства, размещенные на счетах в других кредитных организациях, сократились на 97 929 тыс. рублей (8%) и на 62 113 тыс. рублей (1%), соответственно, по сравнению с аналогичными показателями прошлого года. В составе привлеченных денежных средств возросли вклады физических лиц на 4 251 547 тыс. рублей (29%) и сократились депозиты юридических лиц (некредитных организаций) на 4 085 063 тыс. рублей (21%).

16

Информация об объеме размещенных средств и выданных гарантий по состоянию на 01.01.2011 по сравнению с 01.01.2010 представлена в таблице.

(тыс. рублей)

Показатели	01.01.2011	01.01.2010	Изменения в отчетном периоде	
			в абсолютном отношении	в %%
Предоставленные межбанковские кредиты	7 266 810	7 328 923	- 62 113	-0,85
Кредитный портфель корпоративных клиентов	72 999 900	44 686 691	28 313 209	63
Количество кредитов корпоративных клиентов (ед.)	361	185	176	95
Портфель гарантий корпоративных клиентов	2 210 280	399 310	1 810 970	454
Количество гарантий (ед.)	171	16	155	969
Кредитный портфель физических лиц	1 269 495	1 367 424	- 97 929	- 7,17
Вложения в ценные бумаги	19 481 690	7 061 587	12 420 103	176
Депозиты клиентов (некредитных организаций)	15 382 579	19 467 642	- 4 085 063	- 21
Депозиты физических лиц	18 475 619	14 224 072	4 251 547	29

В течение отчетного года Банк продолжал кредитную политику, направленную на рост кредитного портфеля и финансирование реального сектора экономики.

При кредитовании применяется сочетание диверсификации и специализации кредитного портфеля Банка. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка диверсифицирована по следующим отраслям экономики: торгово-посредническая отрасль, строительство, энергетическая инфраструктура, лизинговая деятельность, телекоммуникация и услуги связи, инфраструктура жилищно-коммунального хозяйства.

Наиболее крупными заемщиками Банка в 2010 году стали ООО «Нефтегазиндустрия-Инвест», ООО «ПРОДИМЕКС-Холдинг», ОАО «АвтоВАЗ», ООО «Юг Девелопмент», ОАО «ВЭБ-Лизинг», ООО «Инжиниринговый центр Энерго», ЗАО «Связной Логистика», ФГУП «Почта России», ОАО «Иркутскэнерго», ЗАО «Производственное объединение «Возрождение».

Банк предоставляет кредиты на финансирование проектов предприятий, осуществляющих деятельность в реальном секторе экономики, а также с учетом соответствующих стратегических целей Банка. Приоритетным является кредитование клиентов, принимающих участие в государственных программах поддержки значимых отраслей экономики, заемщиков, использующих максимальный пакет услуг Банка, а также клиентов, осуществляющих деятельность в регионах присутствия Банка.

Залоговая политика Банка строится на принципах формирования ликвидного залогового портфеля, по которому осуществляется постоянный оперативный контроль. В качестве обеспечения Банк рассматривает залог ликвидных материальных активов, банковские гарантии, поручительства, имущественные права и др.

В 2010 году Банком осуществлялись инвестиции в ценные бумаги эмитентов различных секторов экономики. Портфель долговых ценных бумаг состоял из облигаций российских эмитентов (на 01.01.2011 – 10 527 383 тыс. рублей, на 01.01.2010 – 5 363 746 тыс. рублей), а также векселей банков (на 01.01.2011 - 2 686 666 тыс. рублей, на 01.01.2010 – 2 151 802 тыс. рублей). Металлургический сектор был представлен несколькими сериями облигаций ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» и

17

облигациями ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат», телекоммуникационный сектор - облигациями ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Южная телекоммуникационная компания» и ОАО «Северо-Западный Телеком», энергетический сектор - несколькими сериями облигаций ОАО «Энел ОГК-5», нефтяной сектор - облигациями ОАО «ЛУКойл» и ОАО «Газпром», финансовый сектор - облигациями банков ЗАО «Райффайзенбанк» и ОАО Акционерный Коммерческий Банк «АК БАРС».

Вексельный портфель Банка в 2010 году состоял из ценных бумаг таких эмитентов как ОАО Банк ВТБ, ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Сбербанк России», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Ханты-Мансийский банк».

В 2010 году Банк активно проводил операции РЕПО на рынке облигаций российских эмитентов. В основном операции проводились с облигациями г. Москвы, ОАО "Газпром", ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», а также с обыкновенными акциями ОАО "Сбербанк РФ", ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «ГМК Норильский никель».

Портфель долевых ценных бумаг в течение 2010 года включал в себя краткосрочные вложения в акции ОАО «Сбербанк России», ОАО «Газпром», ОАО «ГМК Норникель», ОАО «Лукойл», ОАО «ВТБ», ОАО «Роснефть», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «Гидро ОГК», ОАО «Северсталь», ОАО «Уралкалий» и прочих эмитентов, а также долгосрочные инвестиционные вложения в акции ЗАО "Медиахолдинг "Эксперт", ОАО "ВЭБ-лизинг", ЗАО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" и паи ЗПИФ «АГ Капитал ИНТЕРРА» и ЗПИФ прямых инвестиций "Базис - Долгосрочные инвестиции".

По состоянию на 01.01.2011 в Банке было открыто 368 корреспондентских счетов ЛОРО в различных валютах для 186 респондентов (по состоянию на 01.01.2010 - 384 корсчетов для 192 респондентов). Обороты по счетам ЛОРО по операциям с банками-резидентами за отчетный год выросли по сравнению с предыдущим годом в 6,2 раза, превысив 217 млрд. рублей, обороты по счетам ЛОРО по операциям с банками-нерезидентами составили около 1 млрд. рублей. Количество НОСТРО счетов по состоянию на 01.01.2011 незначительно сократилось до 59 по сравнению с 01.01.2010 (61 НОСТРО счет).

Банк является участником систем международных денежных переводов Вестерн Юнион, Анелик, CONTACT. Доходы Банка за 2010 год по операциям через системы денежных переводов составили 11 652 тыс. рублей (2009 год – 13 367 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 2010 году[1]

В 2010 году Банк активно осуществлял формирование и управление портфелем долговых ценных бумаг, включая покупку российских и еврооблигаций в процессе первичного размещения с последующей реализацией на биржевых и внебиржевых рынках. Основной объем операций осуществлялся на Московской международной валютной бирже (ММВБ). В 2010 году объем операций с облигациями российских эмитентов вырос более чем в два раза, по сравнению с 2009 годом. В 2010 году Банк активно осуществлял операции с еврооблигациями.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом в 2010 году появились новые инструменты кредитования, по которым совершались операции Банка:

- предоставление синдицированных кредитов;
- кредиты в рамках программы ОАО «Российский банк развития»;
- кредитование физических лиц по стандартам Агенства ипотечного жилищного кредитования (далее – АИЖК).

В 2010 году Банк рассмотрел ряд предложений по синдицированному кредитованию и принял участие в нескольких из предложенных сделок. В 2010 году Банк приобрел

статус участника рынка синдицированного кредитования. Банк входит в short-list банков по клубным синдицированным сделкам и начал рассматривать ряд сделок с западными дочерними банками в качестве организатора сделки в статусе MLA.

В феврале 2010 года на ММВБ состоялось размещение биржевых облигаций Банка серии БО-1 общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей. Ставки первого и второго купонов установлены в размере 9,25% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

В марте 2010 года погашен выпуск процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 (регистрационный номер выпуска 40101942B от 27 ноября 2006 года). Одновременно выплачен купонный доход за шестой купонный период в размере 9% годовых или 90 240 тыс. рублей. Размещение данного выпуска состоялось 13 марта 2007 года, общий объем выпуска составил 2 млрд. рублей в количестве 2 млн. облигаций номиналом 1 тыс. рублей каждая.

В июле 2010 года на ММВБ состоялось размещение биржевых облигаций Банка серии БО-2 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Ставки первого, второго и третьего купонов установлены в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

В отчетном году биржевые облигации Банка серий БО-1 и БО-2 включены в котировальный список «Б» ММВБ и ломбардный список Банка России.

В декабре 2010 года на ММВБ состоялось размещение биржевых облигаций Банка серий БО-3 и БО-5. Объем размещенных облигаций составил 3 и 2 млрд. рублей соответственно. Ставки первого, второго и третьего купонов для обоих выпусков установлены в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона для обоих выпусков – раз в полгода. Структурой выпусков облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

В 2010 году биржевым облигациям банка «ГЛОБЭКС» серий БО-1, БО-2, БО-3 и БО-5 присвоены следующие кредитные рейтинги: рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus); рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA-.

В 2010 году Банк продолжал разработку и внедрение новых банковских продуктов, среди которых можно выделить депозит с возможностью пополнения, депозит с возможностью частичного снятия, депозитный счет нотариуса, кредит субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) на развитие бизнеса, инновационный кредит и инвестиционный кредит субъектам МСП по программам ОАО «Российский банк развития».

В 2010 году Банк внедрил программы ипотечного кредитования по стандартам АИЖК с целью развития данного направления в Москве и Московской области, а также в регионах присутствия Банка. Разработка и внедрение банковских продуктов по ипотечному кредитованию включает в себя отдельные направления: вторичный рынок, новостройка, военная ипотека.

В 2010 году Банк стал эмитентом таможенных карт «Зеленый коридор», а также кобрендовой дебетовой карты VISA Classic совместно с дисконтной программой «Золотая середина» в филиале в г. Новосибирск.

В 2010 году разработана и внедрена услуга купли-продажи и хранения инвестиционных монет по агентскому договору с ООО «Золотой запас».

В отчетном периоде продолжился рост количества банкоматов Банка. К концу 2010 года количество банкоматов возросло в 1,1 раза и составило 166 единиц, количество POS-терминалов увеличилось в 1,2 раза и составило 605 единиц.

В 2010 года Банк принимал участие в аукционах Министерства финансов РФ, ЖКХ и АИЖК по привлечению рублевых средств в депозиты Банка.

Банк осуществляет стандартные валютные конверсионные операции, а также операции привлечения и размещения межбанковских средств. В 2010 году Банк расширил объем конверсионных операций и операций межбанковского кредитования путем подключения к брокерским системам Delta и EBS. В течение 2010 года Банк продолжал активно развивать межбанковский бизнес по всем направлениям сотрудничества: межбанковское кредитование, корреспондентские отношения и конверсионные операции. Существенно расширилась география банков-партнеров, которая представлена следующим образом: Россия, Украина, Беларусь, Молдова, Германия, Швейцария, США, Китай, Япония, Великобритания, Австрия, Франция.

В 2010 году Банк завершил проект по переходу всех филиалов Банка на единую ИТ-платформу по обслуживанию банковских карт. В 2010 году продолжилась модернизация информационно-технологической инфраструктуры, в том числе осуществлен переход на новую версию системы резервного копирования и восстановления данных, позволяющую применить усовершенствованный алгоритм копирования и восстановления данных; внедрена новая система межсетевого экрана Forefront TMG 2010 имеющая улучшенный алгоритм защиты корпоративной сети от вторжения извне, вирусных атак и попыток взлома, а также дополнительные возможности контроля предоставления доступа к ресурсам сети Интернет. В целях повышения отказоустойчивости и получения дополнительного инструментария управления сетевыми ресурсами завершен переход на новую версию сетевой службы каталогов Microsoft.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка[1]

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

Кредитный риск

Кредитный риск Банка связан с возникновением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками и контрагентами своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, а также на опыте ведущих российских и международных финансовых организаций. Управление кредитным риском в Банке включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам, так и группам взаимосвязанных заемщиков.

Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами Банка. Процесс принятия решений находится в компетенции коллегиальных органов Банка, в полномочия которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредита или осуществления операций, несущих кредитный риск.

Процедуры по управлению оценке и управлению кредитным риском включают в себя:

- оценку заемщиков и контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса, финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования;
- оценку предлагаемого обеспечения;
- формирование резервов на возможные потери;
- регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков и контрагентов, с последующими рекомендациями по изменению существующих лимитов.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски.

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.

Финансовый Комитет Банка установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значение принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, отрытых 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. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

Для оценки рыночного риска в экстремальных рыночных условиях Банк применяет методы расчета стресс-потерь, основанные как на исторических, так и гипотетических сценариях. Результаты стресс-тестирования используются руководством Банка для оценки достаточности капитала, принятия решений в отношении открытых позиций, диверсификации вложений Банка.

Процентный риск

Процентный риск - это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общей экономической ситуации в стране и тенденции ее изменения, сложившихся на рынке ставок привлечения и размещения средств и прогнозе их изменения в будущем, сопоставимости сроков привлечения и размещения средств, прогнозе ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции.

В качестве инструментов оценки уровня процентного риска используются динамический анализ разрыва денежных потоков, анализ чувствительности показателей деятельности Банка к изменению процентных ставок. Банк осуществляет управление процентным риском путем оптимизации структуры активов и пассивов в разрезе сроков и ставок.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты на открытые валютные позиции определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Фондовый риск

Фондовый риск - это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Применяемые в Банке подходы к управлению фондовым риском основаны на требованиях Банка России и на рекомендациях Базельского Комитета по банковскому надзору. В основе подходов находится многоуровневая система лимитов, позволяющая диверсифицировать портфель активных операций и ограничить потери Банка (лимиты stop-loss). Установление лимитов на вложения в ценные бумаги осуществляется с учетом их ликвидности (возможности быстрой реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену). Действующая система управления фондовым риском позволяет ограничить уровень потенциальных потерь.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме без реструктуризации активов и пассивов.

Политика в сфере управления балансовой ликвидностью Банка основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции Банка, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка и определять объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска. В рамках общей концепции, в Банке проводится экспертиза новых процессов и продуктов на предмет подверженности их операционным рискам с целью выработки предложений по их снижению.

В качестве мер предупреждения возникновения операционных 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.

Правовой риск

Правовой риск связан с возникновением убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы РФ.

Для минимизации правового риска осуществляется анализ 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;
- экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- установление внутреннего порядка согласования с Юридическим управлением Банка заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- анализ внутренних процедур и технологий.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2011 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Налоговый риск

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым 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 позиция руководства Банка в отношении соответствующих вопросов будет поддержана. 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.

В 2010 году Межрегиональная инспекция ФНС №9 по крупнейшим налогоплательщикам – кредитным организациям завершила выездную налоговую проверку Банка за 2007 – 2008 годы, начавшуюся во второй половине 2009 года. По результатам проверки Банком был уплачен штраф в размере 46 тыс. рублей.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка связан с уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

23

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк проводит следующие мероприятия:

- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- контроль надлежащей подготовки персонала;
- контроль своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- контроль за ограничениями доступа к информационным системам, а также совершенствование системы информационного обеспечения.

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 30.12.2009 № 488 «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 2010 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 2010 год и на основании приказов Президента Банка от 26.10.2010 № 430 «О проведении инвентаризации» и от 29.10.2010 № 440 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» были проведены:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01.11.2010 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 01.11.2010. По итогам инвентаризации финансовых требований и обязательств по состоянию на 01.11.2010 были урегулированы расхождения между данными инвентаризации и бухгалтерского учета.
- ревизии касс во всех дополнительных офисах, филиалах и головном офисе Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 № 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 01.01.2011. Излишков или недостач не выявлено.

24

6. Сведения о дебиторской, кредиторской задолженностях и составе имущества Банка

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302, 60306, 60308, 60312, 60323 по состоянию на 01.01.2011 составляла 911 649 тыс. рублей (01.01.2010 – 375 926 тыс. рублей), из которой 660 479 тыс. рублей или 72,4 % приходилось на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 206 571 тыс. рублей или 22,7 % - на расчеты по налогам и сборам и 44 599 тысяч рублей или 4,9% - на требования по прочим операциям. По сравнению с предыдущим отчетным периодом общий объем дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 увеличился в абсолютном выражении на 535 723 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322 по состоянию на 01.01.2011 составила 70 804 тыс. рублей (01.01.2010 – 106 356 тыс. рублей), из которой 22 744 тыс. рублей или 32% приходится на расчеты по налогам и сборам, 18 797 тыс. рублей или 26,5% - на расчеты с работниками Банка по оплате труда и 13 828 тыс. рублей или 19,5 % - на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями. По сравнению с предыдущим отчетным периодом общий объем кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 сократился в абсолютном выражении на 35 552 тыс. рублей.

В таблице представлен состав имущества Банка:

(тыс.рублей)

Наименование	01.01.2011	01.01.2010
60401 «Основные средства»	2 271 583	2 133 747
60601 «Амортизация основных средств»	641 500	560 439
60901 «Нематериальные активы»	388	388
60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	50 834	134 640
61011 «Внеоборотные запасы»	9 953	-

Наличие остатков на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2011 в сумме 7 883 тыс. рублей и составляющих 11,1% от общей суммы кредиторской задолженности (01.01.2010 – 4 350 и 4,1%), 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

На конец отчетного года просроченная дебиторская задолженность Банка составила 35 833 тыс. рублей (01.01.2010 – 25 139 тыс. рублей), в том числе 34 тыс. рублей классифицированы в 1 категорию качества, 163 тыс. рублей - в 4 категорию качества, 35 636 тыс. рублей - в 5 категорию качества. Сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 составила 2,2% от общей суммы дебиторской задолженности (01.01.2010 - 6,4%). Наибольшую долю в общей сумме просроченной дебиторской задолженности (15 964 тыс. рублей) составила задолженность по неустойкам 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.

25

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 событий после отчетной даты (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 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 средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретную дату, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (60313 и 60314).

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 и частичной ликвидации.

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.

Расчет оплаты труда сотрудников Банка централизован и ведется на балансе Головного офиса Банка.

В третьем квартале 2010 года осуществлен перевод бухгалтерского учета хозяйственных операций и имущества филиала в г. Самара на баланс Головного офиса Банка.

26

9. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценки его последствий в денежном выражении

К некорректирующим событиям после отчетной даты относится решение Правления Банка, одобренное Советом директоров 17.02.2011, о приобретении полного пакета акций Открытого акционерного общества «Национальный торговый банк» (далее - ОАО «НТБ»). В дополнение к 16,32% акций, принадлежащим Банку по состоянию на 01.01.2011, 18.02.2011 Банк приобрел 83,68% акций ОАО «НТБ» в количестве 34 940 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций и 960 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций. Суммарная величина вложений Банка в уставной капитал ОАО «НТБ» составила 100% акций или 3 559 350 тыс. рублей.

17.02.2011 Банк получил субординированный кредит от ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на срок десять лет и три месяца в размере 5 млрд. рублей по ставке 0,75% от ставки рефинансирования, но не менее 5% годовых. Ставка на момент получения кредита составила 5,81% годовых.

18.02.2011 Банк выкупил собственные биржевые облигации по объявленной безотзывной оферте по цене 100% от номинала в количестве 1 751 471 штук на сумму 1 751 471 тыс. руб.

10. Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

По состоянию на 01.01.2010 в состав участников банковской (консолидированной) группы входило ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» в объеме 50,1% долей (инвестиции Банка составляли 59 999,76 тыс. рублей). В октябре 2010 года доля в ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» была продана связанной стороне. В апреле 2010 года Банк приобрел 50,1% долей ООО «Золотой запас» в сумме 526 тыс. рублей. Таким образом, по состоянию на 01.01.2011 в состав участников банковской (консолидированной) группы входила головная организация ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ООО «Золотой запас». Консолидация отчетов участников банковской (консолидированной) группы не проводилась в связи с признанием влияния участников группы на финансовое состояние ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» несущественным (валюта баланса ООО «Золотой запас» составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации).

11. Принятие решения о выплате дивидендов

Решение о выплате дивидендов в 2010 году не принималось.

12. Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

В августе 2010 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на сумму 2 500 000 тыс. рублей. В составе дополнительного выпуска путем закрытой подписки размещены 50 000 000 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей, по цене размещения 100 рублей за одну акцию на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей. Размер уставного капитала ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» после завершения дополнительного выпуска акций составил 12 584 431 тыс. рублей. Эмиссионный доход от дополнительного выпуска акций составил 2 500 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2011 доля Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в уставном капитале Банка составила 99,16% (01.01.2010 – 98,94%).

В декабре 2010 года реализовано преимущественное право на выкуп Банком 2 100 000 штук собственных акций при предложении акций на продажу акционером ОАО «АВТОВАЗ» в сумме 210 000 тыс. рублей.

13. 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 2010 года, составляет 5,02 рублей.

14. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20.01.2009 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.

[1] Аудит в отношении информации, указанной в данном пункте, не проводился.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.
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 421
2. Основа подготовки отчетности 422
3. Основные положения учетной политики 423
4. Существенные учетные оценки 436
5. Денежные средства и их эквиваленты 436
6. Средства в банках 437
7. Производные финансовые инструменты 438
8. Кредиты клиентам 438
9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 147
10. Основные средства 442
11. Инвестиционная недвижимость 444
12. Налогообложение 444
13. Прочие активы и обязательства 446
14. Средства банков 447
15. Средства клиентов 447
16. Выпущенные долговые ценные бумаги 448
17. Уставный капитал 448
18. Договорные и условные обязательства 449
19. Доходы и расходы по сборам и комиссионным 451
20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы 451
21. Управление рисками 452
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов 465
23. Операции со связанными сторонами 466
24. Достаточность собственных средств 468
25. События после отчетной даты 469

ERNST & YOUNG

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/russia

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» -

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту - «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 г., отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственных средствах и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2008 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2009 г.

ООО Эрнст энд Янг

20 успешных лет в России
В истории нашей компании 2009 год –
год двадцатилетия практики «Эрнст энд Янг» в России.

20 great years in Russia
Ernst & Young's milestone in 2009 is our 20-th anniversary in Russia.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Баланс

На 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2008 г.*	*2007 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	49 316 388	13 257 627
Обязательные резервы в ЦБ РФ		71 318	1 222 857
Торговые ценные бумаги		-	123 499
Производные финансовые активы	7	16 885	84 295
Средства в банках	6	3 841 541	5 465 262
Кредиты клиентам	8	10 460 003	65 617 473
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 857	42 391
Инвестиционная недвижимость	11	35 727	73 340
Основные средства	10	1 985 905	1 750 566
Прочие активы	13	147 903	545 337
Итого активов		65 878 527	88 182 647
Обязательства			
Средства банков	14	2 255 929	5 310 232
Средства клиентов	15	36 565 578	57 731 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 620 677	8 017 408
Производные финансовые обязательства	7	-	114 496
Текущие обязательства по налогу на прибыль		302 821	111 180
Отложенные налоговые обязательства	12	381 057	401 092
Резервы	13	35 570	38 504
Прочие обязательства	13	123 960	1 495 316
Итого обязательств		47 285 592	73 219 887
Собственные средства			
Уставный капитал	17	18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		389 187	(3 240 988)
Итого собственных средств		18 592 935	14 962 760
Итого обязательств и собственных средств		65 878 527	88 182 647

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2008 г.*	*2007 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 834 456	6 822 018
Средства в банках		621 415	386 419
Торговые ценные бумаги		118 922	45 348
		8 574 793	7 253 785
Процентные расходы			
Средства клиентов		(3 619 484)	(3 219 317)
Средства банков		(842 509)	(260 886)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(658 324)	(914 850)
		(5 120 317)	**(4 395 053)**
Чистые процентные доходы		3 454 476	2 858 732
Восстановление резерва/(создание) резерва под обесценение кредитов	6,8	1 885 256	(284 061)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		5 339 732	2 574 671
Доходы по сборам и комиссионным	19	413 535	500 915
Расходы по сборам и комиссионным	19	(109 759)	(80 813)
Чистые доходы по сборам и комиссионным		303 776	420 102
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		106 751	101 214
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами для продажи		15 576	826 990
Чистые доходы по операциям с фьючерсами		1 447 634	873 644
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		26 479	2 553 662
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		323 745	(817 797)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		227 197	(447 557)
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		148 117	-
Доходы по дивидендам		16	8 835
Прочие доходы		78 881	71 832
Непроцентные доходы		2 374 396	3 170 823
Расходы на персонал	20	(1 282 161)	(1 042 175)
Арендная плата		(568 775)	(533 494)
Административные и прочие операционные расходы	20	(559 200)	(399 235)
Амортизация	10,11	(241 462)	(189 147)
Создание резервов по прочим активам и прочим потерям	13	(277 490)	(30 064)
Операционные налоги		(195 654)	(152 851)
Содержание помещений и оборудования		(108 671)	(107 883)
Непроцентные расходы		(3 233 413)	(2 454 849)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 784 491	3 710 747
Расходы по налогу на прибыль	12	(1 154 316)	(982 813)
Прибыль за отчетный год		3 630 175	2 727 934

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Отчет об изменениях в собственных средствах

За год, закончившийся по 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)*	*Итого*
На 31 декабря 2006 г.		18 203 748	(5 968 922)	12 234 826
Прибыль за год			2 727 934	2 727 934
На 31 декабря 2007 г.		18 203 748	(3 240 988)	14 962 760
Прибыль за год			3 630 175	3 630 175
На 31 декабря 2008 г.	17	18 203 748	389 187	18 592 935

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2008 г.*	*2007 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 515 536	7 209 042
Проценты выплаченные		(5 827 610)	(3 922 527)
Комиссии полученные		415 719	291 743
Комиссии выплаченные		(109 759)	(78 764)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		106 751	24 235
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи		15 576	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 676	2 407 813
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		323 745	(817 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с фьючерсами		1 447 634	925 719
Прочие доходы полученные		78 881	69 799
Расходы на персонал, выплаченные		(1 226 925)	(1 042 307)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 413 414)	(1 174 037)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 338 810	3 892 919
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 151 539	(317 873)
Торговые ценные бумаги		125 470	687 324
Средства в банках		2 799 662	(2 555 088)
Кредиты клиентам		57 229 755	(22 251 618)
Прочие активы		213 932	112 251
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков		(3 948 045)	474 298
Средства клиентов		(22 387 482)	19 382 976
Выпущенные векселя		465 234	(3 318 559)
Прочие обязательства		(1 194 245)	1 849 240
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		36 794 630	(2 044 130)
Уплаченный налог на прибыль		(998 445)	(604 763)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		35 796 185	(2 648 893)
Движение денежных средств, связанное с инвестиционной деятельностью			
Поступления от продажи ценных бумаг для продажи	9	39 534	826 990
Приобретение основных средств	10	(527 761)	(949 287)
Поступления от реализации основных средств		9 358	1 399
Дивиденды полученные		16	8 835
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(478 853)	(112 063)
Движение денежных средств, связанное с финансовой деятельностью			
Поступление от выпуска ценных бумаг (облигации)	16	1 657 271	2 517 005
Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)	16	(2 393 923)	(603 716)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(736 652)	1 913 289
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 478 081	(130 487)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		36 058 761	(978 154)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	13 257 627	14 235 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	49 316 388	13 257 627

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

(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 валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 32 дополнительных офиса в Москве, 6 филиалов и 19 дополнительных офисов в других городах Российской Федерации (Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Самаре и Перми). Юридический адрес Банка: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Начиная с января 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% акций:

	2008, %	*2007, %*
ООО «Импекс-континент-групп»	14,00	14,00
ООО «Вал-Газ»	9,73	9,73
ООО «Велмар хаус»	9,72	9,72
ООО «Брабус-Инвест»	9,49	9,49
ООО «Макгри плюс»	9,35	9,35
ООО «Сабвей-групп»	9,33	9,33
ООО «Си Вест»	9,33	9,33
ООО «Оптоволокно»	9,33	9,33
ООО «Нейрон-групп»	9,33	9,33
ООО «Нефтетрейд»	9,33	9,33
Прочие акционеры	1,06	1,06
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2007 г. и до ноября 2008 г. Президент Банка А.Л. Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,93% акций в уставном капитале Банка.

В сентябре 2008 года кризис ликвидности на мировом рынке капитала, вызванный системными сбоями в мировой финансовой системе, оказал влияние на текущее состояние ликвидности Банка. Стагнация рынка недвижимости, снижение прибыли, рост процентных ставок при разрыве между краткосрочными пассивами и инвестиционными активами привели Банк к сложной ситуации. Как следствие, в октябре 2008 года было принято решение о приобретении 98,93% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Приобретение было юридически завершено после отчетной даты, см. Примечание 25.

1. Описание деятельности (продолжение)

Были предприняты своевременные и необходимые действия по возвращению Банка в режим бесперебойной работы. В декабре 2008 года была проведена реструктуризация активов Банка. Банк выполнил и продолжает выполнять все платежные и иные обязательства перед банками, юридическими и физическими лицами.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификация

В данные за 2007 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2008 году:

	Согласно предыдущему отчету	*Сумма перекласси-фикации*	*Скорректиро-ванная сумма*
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853	659 774	13 257 627
Средства в банках	6 125 036	(659 774)	5 465 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 794	(207 794)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496	(114 496)	-
Торговые ценные бумаги	-	123 499	123 499
Производные финансовые активы	-	84 295	84 295
Производные финансовые обязательства	-	114 496	114 496
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 779	(167 779)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 542 944	10 718	2 553 662
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	101 214	101 214
Чистые доходы по операциям с фьючерсами	-	873 644	873 644
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	(817 797)	(817 797)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2008 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 — Операции с собственными выкупленными акциями и операции меж ду 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 задолж енность

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиции, удерж иваемые 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 продаж и

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылых и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), свободные от ограничений счета на фондовых биржах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов. Торговые доходы и расходы от операций с драгоценными бумагами включаются в отчет о прибылях и убытках в составе непроцентных доходов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью — в составе

обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделкам. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда — Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе непроцентных расходов.

Операционная аренда — Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывают влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в банках и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или на коллективной основе для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж и

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава собственных средств и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо — часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города, в котором находится филиал Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе непроцентных расходов.

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование и мебель	5—7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость — это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Прекращение признания инвестиционной собственности происходит в момент, когда она была продана или в случае, если объект инвестиционной недвижимости временно не используется и по нему не ожидается получения будущих экономических выгод. Доходы или расходы от выбытия или продажи инвестиционной недвижимости признаются в году их выбытия или продажи. Перевод в категорию инвестиционной недвижимости осуществляется только в том случае, когда происходит изменение цели использования, которая связана с окончанием срока владения собственником, началом операционной аренды другим лицом или окончанием строительства.

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования 50 лет.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. Процентные доходы по финансовым инструментам, квалифицированным в качестве торговых, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от операций с торговыми ценными бумагами.

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 29,3804 руб. и 24,5462 руб. за 1 доллар США, соответственно.

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО
В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция).
МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в собственных средствах, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в собственных средствах. Отчет об изменениях в собственных средствах будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации».

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе собственных средств при условии соблюдения определенных критериев. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Объекты хедж ирования».

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 вознагражд ения».

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 недвиж имости».
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 «Хедж ирование 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 неденеж ных активов меж ду собственниками».
Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство сделало следующие оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Средства в Банке России	13 030 801	7 898 211
Наличные средства	1 444 789	1 963 651
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	9 436 423	331 705
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	11 149 043	2 355 330
Корреспондентские ностро-счета в прочих банках	113	3 083
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные	12 539 241	-
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные	1 699 181	659 774
Счета на фондовых биржах	16 797	45 873
Денежные средства и их эквиваленты	49 316 388	13 257 627

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2008 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 12 до 24%.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2008 года представляют собой краткосрочные средства в евро, размещенные под годовые ставки от 1,6 до 1,9% (2007 г.: от 3,8 до 4% для депозитов в евро, 5,1% для депозитов в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе корреспондентских ностро-счетов, ссуд и депозитов в банках учитывались 8 контрагентов с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток данных контрагентов составлял 32 017 212 тыс. руб. или 64,92% от общего остатка денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе корреспондентских ностро-счетов, ссуд и депозитов не было контрагентов с остатками свыше 10% собственных средств Банка.

6. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Ссуды и депозиты, размещенные		
- в российских банках	1 049 473	-
- в банках стран ОЭСР	2 792 068	3 025 697
- в международных банках	-	2 469 822
	3 841 541	5 495 519
За вычетом: резерва под обесценение	-	(30 257)
Средства в банках	3 841 541	5 465 262

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе ссуд и депозитов, размещенных в других банках, учитывался 1 контрагент с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток по данному контрагенту составлял 2 792 068 тыс. руб. или 71,36% от общего остатка средств в банках.
По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе ссуд и депозитов, размещенных в других банках, учитывались 2 контрагента с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток данных контрагентов составлял 4 249 330 тыс. руб. или 63,54% от общего остатка средств в банках.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в банках:

	2008 г.	*2007 г.*
По состоянию на 1 января	30 257	21 065
Расходы (восстановление)	(30 257)	9 192
По состоянию на 31 декабря	**-**	**30 257**

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2008 г.			*2007 г.*		
	Условная основная сумма	*Справедливая стоимость*		*Условная основная сумма*	*Справедливая стоимость*	
		Актив	*Обязатель-ство*		*Актив*	*Обязатель-ство*
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-	20 823 209	-	(62 421)
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-	27 686 870	84 295	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 821 585	16 885	-	-	-	-
Фьючерсы						
Фьючерсы – иностранные контракты	-	-	-	2 975 235	-	(52 075)
Итого производные активы/обязательства	1 821 585	16 885	-	51 485 314	84 295	(114 496)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Коммерческие кредиты	9 294 668	2 429 222
Ипотечные кредиты	1 541 399	1 467 581
Потребительские кредиты	35 907	150 781
Инвестиционные кредиты	-	63 842 798
	10 871 974	67 890 382
За вычетом резерва под обесценение	(411 971)	(2 272 909)
Кредиты клиентам	10 460 003	65 617 473

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Инвести-ционные кредиты 2008 г.	*Коммерческие кредиты 2008 г.*	*Ипотечные кредиты 2008 г.*	*Потребите-льские кредиты 2008 г.*	*Итого 2008 г.*
На 1 января 2008 г.	2 177 345	84 238	10 203	1 123	2 272 909
Расходы за год	-	179 713	118 423	24 210	322 346
Восстановление	(2 177 345)	-	-	-	(2 177 345)
Списанные суммы	-	(5 939)	-	-	(5 939)
На 31 декабря 2008 г.	-	258 012	128 626	25 333	411 971
Обесценение на индивидуальной основе	-	102 578	124 376	25 242	252 196
Обесценение на коллективной основе	-	155 434	4 250	91	159 775
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	181 596	124 376	25 242	331 214

	Инвести-ционные кредиты 2007 г.	*Коммер-ческие кредиты 2007 г.*	*Ипотечные кредиты 2007 г.*	*Кредиты государст-венным и муниципальным организациям 2007 г.*	*Потребитель-ские кредиты 2007 г.*	*Итого 2007 г.*
На 1 января 2007 г.	1 946 860	35 376	-	15 000	804	1 998 040
Расходы за год	230 485	48 862	10 203	-	319	289 869
Восстановление	-	-	-	(15 000)	-	(15 000)
На 31 декабря 2007 г.	2 177 345	84 238	10 203	-	1 123	2 272 909
Обесценение на индивидуальной основе	-	19 076	5 161	-	796	25 033
Обесценение на коллективной основе	2 177 345	65 162	5 042	-	327	2 247 876
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	19 076	5 161	-	796	25 033

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., составили 1 116 тыс. руб. (2007 г. – 7 740 тыс.руб.)

Совокупная стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2008 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 500 718 тыс. руб. (2007 г. – 9 394 тыс.руб.). Справедливая стоимость обеспечения не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:
- при коммерческом кредитовании — залог объектов недвижимости, собственные векселя банка, поручительства, товары в обороте;
- при потребительском и ипотечном кредитовании — залог объектов недвижимости, поручительства.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Банк с целью реализации обеспечения по предоставленным ипотечным кредитам, проводит работу с профессиональными участниками рынка недвижимости (риэлтерскими компаниями, оценочными компаниями и т.д.). Принятые при оценке обеспечения в форме недвижимого имущества дисконты, а также соотношения величины залога к сумме кредита позволят Банку при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2008 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 8 740 177 тыс. руб. (83,56% от совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 20 790 380 тыс. руб. (31,68% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 160 004 тыс. руб. (2007 г.: 733 499 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2008 г.	*2007 г.*
Государственные и частные компании	9 294 668	66 272 020
Физические лица	1 577 306	1 618 362
Итого кредиты клиентам	10 871 974	67 890 382

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008 г.	*2007 г.*
Промышленность	7 112 587	497 294
Физические лица	1 577 306	1 618 362
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	1 214 185	8 479 761
Оптовая и розничная торговля	772 829	1 218 127
Строительство	93 358	387 790
Транспорт	903	4 963
Инвестиционная и финансовая деятельность	-	55 669 849
Прочие	100 806	14 236
	10 871 974	67 890 382

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 2 857 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года — 42 391 тыс. руб.). Вложения учтены по себестоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Руководство Банка намерено и в дальнейшем удерживать эти финансовые активы в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В 2008 году реализованы акции ОАО «Новинский бульвар, 31» на сумму 39 534 тыс. руб. Банком получен доход от реализации 15 576 тыс. руб.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	*Здания и сооружения*	*Вложения капитального характера*	*Транспортные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	169 232	756 422	66 347	34 622	18 471	300 840	395 599	9 033	1 750 566
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	764 699	66 347	81 265	39 504	530 334	604 969	19 137	2 275 487
Поступления	-	379 031	56 216	3 106	9 320	59 099	17 704	3 285	527 761
Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(44 416)	-	-	-	-	-	-	(44 416)
Перевод между категориями	-	7 728	(47 361)	-	1 481	17 170	20 736	246	-
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(1 028)	(2 848)	(14 020)	(87)	(19 242)
Остаток на конец года	*169 232*	*1 107 042*	*75 202*	*83 112*	*49 277*	*603 755*	*629 389*	*22 581*	*2 739 590*
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	8 277	-	46 643	21 033	229 494	209 370	10 104	524 921
Амортизационные отчисления	-	18 203	-	14 142	7 529	90 326	105 389	4 023	239 612
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(963)	-	-	-	-	-	-	(963)
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(939)	(2 018)	(5 608)	(61)	(9 885)
Остаток на конец года	*-*	*25 517*	*-*	*59 526*	*27 623*	*317 802*	*309 151*	*14 066*	*753 685*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	*169 232*	*1 081 525*	*75 202*	*23 586*	*21 654*	*285 953*	*320 238*	*8 515*	*1 985 905*

10. **Основные средства** (продолжение)

	Земельные участки	*Здания*	*Вложения капитального характера*	*Транспорт-ные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года	-	*127 955*	*120 410*	*38 854*	*14 537*	*289 714*	*387 545*	*12 025*	*991 040*
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	-	130 053	120 410	74 338	29 854	442 883	516 087	18 503	1 332 128
Поступления	169 232	623 346	50 255	11 487	9 385	67 480	17 348	755	949 288
Перевод между категориями	-	11 300	(104 318)	-	1 040	20 429	71 534	15	-
Выбытия	-	-	-	(4 560)	(775)	(458)	-	(136)	(5 929)
Остаток на конец года	*169 232*	*764 699*	*66 347*	*81 265*	*39 504*	*530 334*	*604 969*	*19 137*	*2 275 487*
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	2 098	-	35 484	15 317	153 169	128 543	6 478	341 089
Амортизационные отчисления	-	5 070	-	13 938	6 356	76 626	81 936	3 701	187 627
Амортизация переданных ОС	-	1 109	-	-	-	-	(1 109)	-	-
Выбытия	-	-	-	(2 779)	(640)	(301)	-	(75)	(3 795)
Остаток на конец года	-	*8 277*	-	*46 643*	*21 033*	*229 494*	*209 370*	*10 104*	*524 921*
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	*169 232*	*756 422*	*66 347*	*34 622*	*18 471*	*300 840*	*395 599*	*9 033*	*1 750 566*

На 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей деятельности, составляет 152 127 тыс. руб. (2007 г. 46 808 тыс. руб.).

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2008 г.	*2007 г.*
Остаточная стоимость на 1 января	73 340	74 860
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	76 000	76 000
Поступления	44 416	-
Выбытия	(76 000)	-
Обесценение	(7 726)	-
Остаток на конец года	36 690	76 000
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	2 660	1 140
Амортизационные отчисления	1 850	1 520
Выбытия	(3 547)	-
Остаток на конец года	963	2 660
Остаточная стоимость на 31 декабря	35 727	73 340
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	8 773	9 354
- доход от реализации	148 117	

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная независимым оценщиком, составила 35 727 тыс. руб., были признаны убытки от обесценения инвестиционной недвижимости на сумму 7 726 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не отличалась существенно от балансовой стоимости вследствие недавнего приобретения.

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк является арендодателем:

	2008 г.	*2007 г.*
Менее 1 года	3 915	8 946
От 1 года до 5 лет	11 383	24 603
Арендные платежи к получению	15 298	33 549

12. Налогообложение

Налог на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках, включает:

	2008 г.	*2007 г.*
Расход по налогу — текущая часть	1 174 351	542 306
Расход /(экономия) по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(20 035)	440 507
Расход по налогу на прибыль	1 154 316	982 813

12. **Налогообложение** (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2008 г.	*2007 г.*
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 784 491	3 710 747
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 148 277	890 579
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	81 800	92 234
Изменение ставки по налогу на прибыль	(75 761)	-
Расход по налогу на прибыль	1 154 316	982 813

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2006 г.	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках*	*2007 г.*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках*	*2008 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 100	(9 414)	31 686	(12 605)	19 081
Неиспользованные отпуска	-	-	-	9 611	9 611
Комиссии	2 629	(904)	1 725	855	2 580
Производные финансовые инструменты	11 523	975	12 498	(12 498)	-
Основные средства	-	-	-	24 383	24 383
Прочее	1 531	548	2 079	(2 079)	-
Отложенный налоговый актив	56 783	(8 795)	47 988	7 667	55 655
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение	-	437 585	437 585	(2 011)	435 574
Основные средства	14 478	(7 353)	7 125	(7 125)	-
Срочные депозиты	1 571	754	2 325	(2 325)	-
Торговые ценные бумаги	1 319	726	2 045	(2 045)	-
Прочее	-	-	-	1 138	1 138
Отложенное налоговое обязательство	17 368	431 712	449 080	(12 368)	436 712
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	39 415	(440 507)	(401 092)	20 035	(381 057)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	444 826	325 444
Требования по получению комиссий	11 773	-
Предоплата по операционным налогам	4 470	1 755
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	3 834	16 503
Расчеты по брокерским операциям	-	220 709
Прочее	9 417	27 180
	474 320	591 591
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(326 417)	(46 254)
Прочие активы	147 903	545 337

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
НДС к уплате	51 884	-
Задолженность по операционным налогам	30 179	9 762
Доходы будущих периодов	13 182	-
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	12 218	75 095
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям	6 856	5 421
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	1 341 799
Прочее	9 641	63 239
Прочие обязательства	123 960	1 495 316

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов:

	Резервы по прочим активам	Резервы на прочие потери	Итого
На 1 января 2008 г.	**46 254**	**38 504**	**84 758**
Расходы/(восстановление) за год	280 424	(2 934)	277 490
Списанные суммы	(261)	-	(261)
На 31 декабря 2008 г.	326 417	35 570	361 987
			-
На 1 января 2007 г.	**19 514**	**35 467**	**54 981**
Расходы/(восстановление) за год	27 027	3 037	30 064
Списанные суммы	(287)	-	(287)
На 31 декабря 2007 г.	46 254	38 504	84 758

Стопроцентный резерв в размере 320 246 тыс. руб. создан по состоянию на 31 декабря 2008 года под обесценение дебиторской задолженности по договору купли-продажи нежилого помещения в составе расчетов с поставщиками и прочими дебиторами.

14. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Корреспондентские лоро-счета российских банков	888 084	1 799 637
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	7 751	56 374
Ссуды и прочие средства российских банков	376 791	2 213 274
Ссуды международных банков	841 885	768 139
Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР	30 549	271 692
Ссуды и прочие средства прочих банков	110 869	201 116
Средства банков	2 255 929	5 310 232

Ссуды и прочие средства российских банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 10 до 12,5% для депозитов в рублях (2007 г.: от 2,5 до 12%), 9,5% для депозитов в долларах США (2007 г.: от 4,4 до 10%), от 7,5 до 8,5% для депозитов в евро (2007 г.: от 6 до 8,8%).

Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки 9% (2007 г.: от % до 9,3%; для депозитов в евро от 6,2 до 9,3%).

Ссуды меж дународных банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в евро, размещенные под годовые ставки от 5,7 до 7,5% (2007 г.: 5,2%).

Ссуды и прочие средства прочих банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 5,1 до 7,8% (2007 г.: от 3,8 до 10%).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Срочные депозиты	30 228 831	42 398 633
Текущие счета	6 336 747	15 333 026
Средства клиентов	**36 565 578**	**57 731 659**
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	294 420	747 704

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 12 677 201 тыс. руб. (35%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2007 г.: 16 493 623 тыс. руб. (29%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2008 г.	*2007 г.*
Частные компании	20 079 317	32 809 377
Физические лица	16 139 049	24 382 838
Компании под контролем государства	347 212	539 444
Средства клиентов	**36 565 578**	**57 731 659**

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2008 г.	*2007 г.*
Инвестиционная и финансовая деятельность	6 898 728	8 410 308
Строительство	3 705 316	1 090 463
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	899 593	2 209 046
Физические лица	340 869	-
Торговля	313 626	1 144 902
Металлургия	-	3 173 198
Прочее	519 069	465 706
Средства клиентов	12 677 201	16 493 623

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Векселя	6 471 698	6 042 406
Облигации	1 148 979	1 975 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 620 677	8 017 408

На 31 декабря 2008 года выпущенные векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с ноября 2009 г. по декабрь 2010 г. (2007 г.: с января 2008 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 8,7 до 27,1% (2007 г.: от 1,5 до 27,1%), в долларах США со сроком погашения с января 2009 г. по сентябрь 2009 г. (2007 г.: с января 2008 г. по август 2008 г.), процентные ставки составляли от 3,0 до 10,0% (2007 г.: от 4,0 до 9,0%), в евро со сроком погашения с января 2009 г. по июнь 2009 г. (2007 г.: с января 2008 г. по март 2008 г.), процентные ставки составляли от 7,5 до 12,0% (2007 г.: от 7,3 до 10,0%).

Биржевое размещение облигаций Банка состоялось 13 марта 2007 года. Объем размещенных облигаций составил 2 млрд руб. Срок размещения — 3 года. Ставка первого купона установлена в размере 11% (эффективная доходность — 11,6%), ставка второго купона — 11%, третьего и четвертого купона — 10%, пятого и шестого купона — 9%. 13 февраля 2007 года была опубликована годовая оферта с датой исполнения: 366-й день с даты начала размещения облигаций.

17. Уставный капитал

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Количество обыкновенных акций	*Номинальная стоимость обыкновенных акций*	*Корректировка на инфляцию*	*Сумма, скорректированная с учетом инфляции*
201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

17. **Уставный капитал** (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения собственных средств в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 025 834 тыс. руб. (2007 г.: 16 111 тыс. руб.).

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

- Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам собственных средств, а также стоимости собственных средств для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.
- Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком.
- Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства капитального характера

На конец 2008 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 16 040 тыс. руб., (2007 г.: 24 993 тыс. руб.), относящиеся в основном к переустройству помещений и техническому переоснащению.

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	943 368	1 100 405
Аккредитивы	847 864	977 205
Обязательства по предоставлению кредитов	443 153	2 318 829
	2 234 385	4 396 439
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	792 091	543 584
От 1 года до 5 лет	2 167 576	1 556 936
Более 5 лет	378 140	499 291
	3 337 807	2 599 811
За вычетом: резервов	(35 570)	(38 504)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	5 536 622	6 957 746
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(294 420)	(747 704)
Договорные и условные обязательства	5 242 202	6 210 042

Объекты недвиж имости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2008 года совокупные будущие минимальные субарендные платеж и по нерасторж имым договорам операционной субаренды, подлеж ащие получению Банком, составляли 1 039 тыс. руб. (2007 г.: 4 327 тыс. руб.). В 2008 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 2 722 тыс. руб. и 3 045 тыс. руб., соответственно (2007 г.: 11 944 тыс. руб. и 7 416 тыс. руб., соответственно).

19. Доходы и расходы по сборам и комиссионным

Доходы и расходы по сборам и комиссионным включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	296 202	195 603
Выполнение функций валютного контроля	73 641	46 216
Комиссии по выданным гарантиям	20 502	20 486
Комиссии за проведение конверсионных операций	-	211 479
Прочее	23 190	27 131
Комиссионные доходы	413 535	500 915
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	34 496	13 436
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	25 370	22 332
Комиссии за услуги брокера	21 187	12 073
Комиссии по банкнотным сделкам	10 806	5 197
Комиссии за проведение операций на бирже	4 729	11 273
Комиссии за инкассацию	3 570	13 618
Комиссии за клиринговое обслуживание	3 093	59
Прочее	6 508	2 825
Комиссионные расходы	109 759	80 813
Чистые доходы по сборам и комиссионным	303 776	420 102

20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также административные и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Заработная плата и премии	1 120 937	901 279
Отчисления на социальное обеспечение	148 126	133 285
Прочее	13 098	7 611
Итого расходы на персонал	1 282 161	1 042 175
Страхование	151 290	131 441
Охранные услуги	114 914	42 574
Реклама и маркетинг	90 657	89 202
Офисные принадлежности	59 096	53 980
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	57 329	39 160
Информационно-технические услуги	22 974	569
Расходы по приобретению права пользования программным обеспечением	11 808	1 655
Штрафы, пени, неустойки по расчетам с бюджетом	9 427	350
Командировочные и сопутствующие расходы	8 647	9 551
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	7 726	-
Экспертно-оценочные услуги	5 153	439
Аудит и консультационные услуги	2 476	3 087
Прочее	17 703	27 227
Итого административные и прочие операционные расходы	559 200	399 235

21. Управление рисками

Введение

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Банк также подвержен операционным и юридическим рискам. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственной стратегией развития. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков посредством разграничения полномочий по принятию решений, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля.

Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Система полномочий по принятию решений подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Совет директоров определяет приоритетные направления развития Банка с учетом допустимого уровня риска и несет общую ответственность за контроль над ними. Также Совет директоров утверждает стратегию и принципы управления рисками, осуществляет оценку эффективности внутреннего контроля над выявленными рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль в системе управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР) несет общую ответственность за разработку политики Банка по развитию активных и пассивных операций и стратегии управления рисками, утверждение и/или изменение лимитов принимаемых Банком рисков по финансовым инструментам, контрагентам, отраслям, отдельным операциям, лимитов самостоятельного принятия решений (по сотрудникам, по обособленным подразделениям), по концентрации активов.

Служ ба внутреннего контроля несет ответственность за проверку полноты применения и эффективности утвержденных правил и процедур управления рисками, оценку эффективности и совершенствование системы внутреннего контроля в процессе управления рисками. СВК обсуждает результаты проверок с Правлением и представляет свои выводы и рекомендации Совету Банка.

Управление рисками

Стратегические решения в области кредитных и рыночных рисков, риска потери ликвидности принимает Совет директоров и Правление Банка.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Департамент финансовых рынков, Кредитный и Юридический Департаменты, удаленные офисы Банка, Служба внутреннего контроля. В работе по мониторингу и выявлению рисков участвуют все структурные подразделения Банка.

Департамент финансовых рынков Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также несет основную ответственность за риск ликвидности и рыночный риск, включая валютный, фондовый и процентный.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Основным инструментов управления кредитным риском является система кредитных лимитов на заемщиков. Оценка кредитного риска осуществляется на основе всестороннего анализа финансового положения клиента с учетом долгосрочных и краткосрочных перспектив его платежеспособности в соответствии с утвержденной процедурой принятия решения по заявке. Оценку уровня кредитного риска осуществляет *Кредитный департамент*.

Контроль выполнения Кредитным департаментом и филиалами Банка требований нормативных документов по оценке кредитных рисков, соблюдений требований Кредитной политики осуществляет самостоятельное подразделение Банка — *Управление кредитных рисков*.

Руководством Банка принято решение о создании в 2009 г. единого структурного подразделения по управлению основными рисками банковской деятельности. Основной задачей создаваемого подразделения будет являться разработка и внедрение системы управления рисками в Банке и оперативный контроль за данными рисками.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Потери, возникающие при неблагоприятных изменениях факторов риска, разделяются на две составляющие — ожидаемые и неожиданные (случайные). В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала Банка, так называемого «риск-капитала». Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными с целью удержания уровня случайных потерь в рамках установленного «риск-капитала».

Контроль за уровнем рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Информация структурных подразделений, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Результаты мониторинга представляются с пояснениями руководству Банка, КУАПР и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, «стоимость с учетом риска» (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется «стоимость с учетом риска» (VaR), вложения в инструменты, ликвидность, а также изменения в уровне совокупного риска. КУАПР ежемесячно рассматривает информацию о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Также для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк также использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. В целях снижения чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление установленными концентрациями риска осуществляется с помощью системы лимитов.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме должником перед Банком. К кредитному риску также относятся потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика, т.к. это приводит к понижению рыночной стоимости его обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, по видам деятельности, несущим кредитный риск, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Банке создано два кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 млн долларов США, а кредитный комитет 2 уровня — менее 5 млн долларов США.

Банком разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по кредитным рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры для их минимизации.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

		Не просроченные и не обесцененные			*Просро-ченные или индивиду-ально обесцененные*	
	Прим.	*Высокий рейтинг 2008 г.*	*Стандартный рейтинг 2008 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2008 г.*	*2008 г.*	*Итого 2008 г.*
Средства в банках	6	3 841 541	-	-	-	3 841 541
Кредиты клиентам	8					
Коммерческие кредиты		1 044 593	8 062 517	-	187 558	9 294 668
Потребительские кредиты		10 665	-	-	25 242	35 907
Ипотечные кредиты		1 272 503	42 272	21 320	205 304	1 541 399
Итого кредиты клиентам		2 327 761	8 104 789	21 320	418 104	10 871 974
Итого		6 255 584	8 104 789	21 320	418 104	14 713 515

		Не просроченные и не обесцененные			*Просро-ченные или индивиду-ально обесцененные*	
	Прим.	*Высокий рейтинг 2007 г.*	*Стандартный рейтинг 2007 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2007 г.*	*2007 г.*	*Итого 2007 г.*
Средства в банках	6	5 495 519	-	-	-	5 495 519
Кредиты клиентам	8					
Коммерческие кредиты		2 110 525	299 621	-	19 076	2 429 222
Потребительские кредиты		149 984	-	-	796	150 780
Ипотечные кредиты		1 398 704	-	1 912	66 964	1 467 580
Инвестиционные кредиты		51 393 027	12 449 773	-	-	63 842 800
Итого кредиты клиентам		55 052 240	12 749 394	1 912	86 836	67 890 382
Итого		60 547 759	12 749 394	1 912	86 836	73 385 901

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках всего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задерж ки платеж а, в разрезе классов финансовых активов:

	Менее 30 дней 2008 г.	*31—60 дней 2008 г.*	*61—90 дней 2008 г.*	*Итого 2008 г.*
Кредиты клиентам				
Коммерческие кредиты	1 150	377	4 435	5 962
Ипотечные кредиты	43 575	36 962	391	80 928
Итого кредиты клиентам	*44 725*	*37 339*	*4 826*	*86 890*

	Менее 30 дней 2007 г.	*31—60 дней 2007 г.*	*Итого 2007 г.*
Кредиты клиентам			
Ипотечные кредиты	6 624	55 179	61 803
Итого кредиты клиентам	*6 624*	*55 179*	*61 803*

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2008 г. составляла 151 250 тыс. руб.
(2007 г.: 91 300 тыс. руб.).

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

На 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, составляет 819 837 тыс. рублей, в том числе по коммерческим кредитам
813 137 тыс. рублей, по ипотечным кредитам 6 700 тыс. рублей (в 2007 г. условия по финансовым активам не пересматривались).

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения. По указанным обязательствам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	*Максимальный размер риска* ***2008 г.***	*Максимальный размер риска* ***2007 г.***
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства, но включая счета в Центральном Банке)	5	47 871 599	11 293 976
Средства в банках	6	3 841 541	5 495 519
Кредиты клиентам	8	10 871 974	67 890 382
Производные финансовые активы	7	16 885	84 295
Прочие активы	13	134 207	516 402
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	18	2 234 385	4 396 439
Общий размер кредитного риска		*64 970 591*	*89 677 013*

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности наступает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надежности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, привлеченных депозитов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов. Руководство Банка также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2008 г., %	*2007 г., %*
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию), минимальное допустимое значение норматива 15%	439,3	61,5
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимальное допустимое значение норматива 50%	334,1	67,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма собственных средств и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимальное допустимое значение норматива 120%	15,5	106,1

Анализ риска потери ликвидности также проводится в соответствии с требованиями Банка России с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2008 года и 2007 года активы и обязательства распределялись по оставшимся до погашения срокам следующим образом:

	2008 г.					
	До 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 до 12 месяцев*	*Свыше 1 года*	*Без определенного срока погашения*	*Итого*
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	47 808 322	1 508 066	-	-	-	49 316 388
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 920	27 068	8 325	15 005	-	71 318
Средства в банках	-	1 003 251	-	2 792 068	46 222	3 841 541
Кредиты клиентам	35 208	5 099 562	3 812 424	1 507 066	5 743	10 460 003
Производные финансовые активы	16 885	-	-	-	-	16 885
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 857	2 857
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	35 727	35 727
Основные средства	-	-	-	-	1 985 905	1 985 905
Прочие активы	1 079	60 382	3 881	22 305	60 256	147 903
	47 882 414	7 698 329	3 824 630	4 336 444	2 136 710	65 878 527
Обязательства:						
Средства банков	897 640	840 042	494 281	23 966	-	2 255 929
Средства клиентов	12 823 213	11 361 589	4 369 322	8 011 454	-	36 565 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 148	5 162 602	563 797	1 468 130	-	7 620 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	381 057	-	381 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	302 821	-	-	-	302 821
Прочие обязательства	18 149	17 489	34 610	122	89 160	159 530
	14 165 150	17 684 543	5 462 010	9 884 729	89 160	47 285 592
Нетто-позиция	33 717 264	(9 986 214)	(1 637 380)	(5 548 285)	2 047 550	18 592 935
Накопленный разрыв	*33 717 264*	*23 731 050*	*22 093 670*	*16 545 385*	*18 592 935*	

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2007 г.					
	До 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 до 12 месяцев*	*Свыше 1 года*	*Без определенного срока погашения*	*Итого*
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	13 257 627	-	-	-	-	13 257 627
Обязательные резервы в ЦБ РФ	441 366	524 766	154 688	102 037	-	1 222 857
Средства в банках	-	-	-	5 465 262	-	5 465 262
Кредиты клиентам	8 763 340	19 091 832	22 751 752	15 002 857	7 692	65 617 473
Торговые ценные бумаги	123 499	-	-	-	-	123 499
Производные финансовые активы	84 295	-	-	-	-	84 295
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	73 340	73 340
Основные средства	-	-	-	-	1 750 566	1 750 566
Прочие активы	454 165	24 613	5 147	9 698	51 714	545 337
	22 682 926	19 116 445	22 756 899	20 477 817	3 148 560	88 182 647
Обязательства:						
Средства банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058	-	5 310 232
Производные финансовые обязательства	114 496	-	-	-	-	114 496
Средства клиентов	22 410 570	24 877 958	7 517 513	2 925 618	-	57 731 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 738 081	3 000 050	786 199	2 493 078	-	8 017 408
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	401,092	-	401 092
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	111 180	-	-	-	111 180
Прочие обязательства	1 400 114	81 390	34 216	2 146	15 954	1 533 820
	28 887 573	*29 359 211*	*8 964 157*	*5 992 992*	*15 954*	*73 219 887*
Нетто- позиция	(5 763 281)	(9 718 000)	13 947 430	14 586 862	1 909 749	14 962 760
Накопленный разрыв	*(5 763 281)*	*(15 481 281)*	*(1 533 851)*	*13 053 011*	*14 962 760*	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства до востребования рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблице. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
По состоянию на 31 декабря 2008 года					
Средства банков	1 164 339	1 115 439	24 592	-	2 304 370
Средства клиентов	16 348 429	13 926 213	8 897 002	-	39 171 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 254 405	5 174 792	395 261	11	7 824 469
Прочие обязательства	52 038	-	-	-	52 038
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 819 211	20 216 444	9 316 855	11	49 352 521

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2007 года	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства банков	3 685 273	1 536 551	173 053	-	5 394 877
Средства клиентов	34 491 668	23 845 589	3 076 940	14 061	61 428 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 424 963	2 464 960	2 854 427	11	8 744 361
Производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	114 496
- Суммы к уплате по договорам	1 341 806	-	-	-	1 341 806
- Суммы к получению по договорам	(1 227 310)	-	-	-	(1 227 310)
Прочие обязательства	1 489 895	-	-	-	1 489 895
Итого недисконтированные финансовые обязательства	43 206 295	27 847 100	6 104 420	14 072	77 171 887

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка:

	Менее 3 месяцев	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Итого*
2008г.	41 976	1 351 036	841 373	2 234 385
2007г.	608 280	2 633 337	1 154 822	4 396 439

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Предполагается, что данные изменения являются наиболее вероятными.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2008 г.

	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.*
3-m Libor USD	0,29%	(316)

	Уменьшение в базисных пунктах 2008 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.*
3-m Libor USD	(0,29%)	316

	Увеличение в базисных пунктах 2007 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.*
3-m Libor USD	0,35%	(374)
3-m Libor EUR	0,23%	402
YTM 5Y USTreasuries	0,86%	562

	Уменьшение в базисных пунктах 2007 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.*
3-m Libor USD	(0,35%)	374
3-m Libor EUR	(0,23%)	(402)
YTM 5Y USTreasuries	(0,86%)	(562)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

На основе величины сложившейся открытой валютной позиции («ОВП»), прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет банку в перспективе его валютная позиция, а, следовательно, и величина потенциального валютного риска. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственные средства не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или собственных средствах, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Предполагается, что данные изменения являются наиболее вероятными.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.*
USD	5,35	14 691
USD	(5,35)	(14 691)
EUR	6,27	(6 183)
EUR	(6,27)	6 183
JPY	11,43	584
JPY	(11,43)	(584)
CAD	9,55	495
CAD	(9,55)	(495)
AUD	14,00	401
AUD	(14,00)	(401)

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.*
USD	3,22	22 765
USD	(3,22)	(22 765)
EUR	7,11	(93 824)
EUR	(7,11)	93 824
CAD	8,06	(95 587)
CAD	(8,06)	95 587
GBP	7,35	89 217
GBP	(7,35)	(89 217)
JPY	8,68	58 624
JPY	(8,68)	(58 624)
AUD	10,11	445
AUD	(10,11)	(445)

21. **Управление рисками** (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В 2009 году Банк планирует начать разработку аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Для целей оценки операционного риска Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II) рекомендовано использовать массив данных не менее чем за три года. До момента накопления Банком достаточного массива информации о понесенных операционных убытках оценка уровня потенциальных потерь будет проводиться с использованием базового индикативного и стандартизированного методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом.

Базовый индикативный метод является упрощенным и предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка. В качестве обобщенного показателя, который характеризует деятельность Банка, используется валовой доход за последние три года и коэффициент резервирования собственных средств α. Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом является среднеарифметическим значением валового дохода за последние 3 года, умноженных на коэффициент α.

При оценке уровня операционного риска стандартизованным методом деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности в соответствии с рекомендациями Базель II. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и, таким образом, вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент β, значения которого принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору. Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом проводится путем простого суммирования долей валового дохода по каждому из восьми направлений деятельности Банка в общем валовом доходе, умноженных на соответствующие коэффициенты β.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2008 г.	*Справедливая стоимость 2008 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.*	*Балансовая стоимость 2007 г.*	*Справедливая стоимость 2007 г.*	*Непризнанный доход/(расход) 2007 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49 316 388	49 316 388	-	13 257 627	13 257 627	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	123 499	123 499	-
Производные финансовые активы	16 885	16 885	-	84 295	84 295	-
Средства в банках	3 912 859	3 912 859	-	6 688 119	6 688 119	-
Кредиты клиентам	10 460 003	10 340 693	(119 310)	65 617 473	65 617 473	-
	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	2 255 929	2 255 929	-	5 310 232	5 310 232	-
Средства клиентов	36 565 578	36 568 150	2 572	57 731 659	57 731 659	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 620 677	7 518 166	(102 511)	8 017 408	7 989 474	(27 934)
Производные финансовые обязательства	-	-	-	114 496	114 496	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(219 249)			(27 934)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

22 **Справедливая стоимость финансовых инструментов** (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

На 31 декабря 2008 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, представляют собой производные финансовые активы на сумму 16 885 тыс. рублей. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определена на основании рыночных котировок.

На 31 декабря 2007 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, представляют собой торговые ценные бумаги на сумму 123 499 тыс. рублей, производные финансовые активы на сумму 84 295 тыс. рублей, производные финансовые обязательства на сумму 114 496 тыс. рублей. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определена на основании рыночных котировок.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

За 2008 г. и 2007 г. операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Банке тарифов на соответствующие услуги.

На 31 декабря 2008 года средства на текущих счетах акционеров Банка составляли 1 862 тыс. рублей (на 31 декабря 2007 года 33 075 тыс. рублей).

В 2007 году Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компании ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ», вложения в уставные капиталы дочерних компаний составляли 11 000 тыс. рублей. В июне 2008 года Банком были проданы 100% долей участия в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и 90% долей участия в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ».

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал, 2008 г.	*Ключевой управленческий персонал, 2007 г.*
Коммерческие ссуды на 1 января		24
Ссуды, выданные в течение периода	73 560	866
Ссуды, погашенные в течение периода	(73 560)	(890)
Начисленные проценты		-
Коммерческие ссуды на 31 декабря	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	
Коммерческие ссуды на 31 декабря	-	-
Процентные доходы по ссудам за год	904	4
Текущие счета, на 31 декабря	2 615	1 109
Депозиты, на 1 января	127 066	236 317
Депозиты, полученные в течение периода	249 331	1 652 882
Депозиты, погашенные в течение периода	(338 458)	(1 767 453)
Начисленные проценты	452	5 321
Депозиты, на 31 декабря	38 391	127 067
Процентные расходы по средствам клиентов за год	12 815	59 672
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	1 265	2 493
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода		
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	(1 265)	(1 228)
Начисленные проценты		
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	-	1 265
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	314	215
Чистый комиссионный доход за год	194	232
Прочие операционные доходы за год	39	827 013
Прочие операционные расходы за год	-	1

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	59 949	64 832
Отчисления на социальное обеспечение	2 128	2 553
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	62 077	67 385

24. Достаточность собственных средств

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности собственных средств с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность собственных средств Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления собственными средствами для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении собственных средств и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности собственных средств, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своих собственных средств и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры собственных средств Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления собственными средствами изменений не произошло.

Норматив достаточности собственных средств ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. коэффициент достаточности собственных средств Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2008 г.	*2007 г.*
Основной капитал	16 247 959	13 110 353
Дополнительный капитал	30	45
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого собственных средств	16 247 989	13 110 398
Активы, взвешенные с учетом риска	30 980 308	78 620 294
Норматив достаточности собственных средств	52,5%	16,7%

25. События после отчетной даты

В марте 2009 года Банк выкупил собственные облигации на сумму 1 125 058 тыс. рублей по объявленной годовой оферте. На 01 апреля 2009 года выкупленные собственные облигации размещены не были, в обращении находятся собственные облигации на сумму 5 511 тыс. рублей.

В начале 2009 года рубль обесценился относительно основных валют. На дату выпуска данной финансовой отчетности, официальный курс рубля, установленный Центральным Банком по отношению к доллару США составил 33,2491, что означает 13%-ое снижение стоимости обменного курса рубля по отношению к доллару с уровня 31 декабря 2008 года.

30 апреля 2009 года было юридически завершено приобретение 89,61% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.
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 479
2. Основа подготовки отчетности 480
3. Основные положения учетной политики 481
4. Существенные учетные оценки 494
5. Денежные средства и их эквиваленты 494
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 495
7. Торговые ценные бумаги 495
8. Средства в банках 495
9. Производные финансовые инструменты 496
10. Кредиты клиентам 497
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 499
12. Основные средства 501
13. Нематериальные активы 503
14. Налогообложение 503
15. Прочие расходы от обесценения и резервы 506
16. Прочие активы и обязательства 506
17. Средства банков 508
18. Средства клиентов 508
19. Выпущенные долговые ценные бумаги 509
20. Капитал 509
21. Договорные и условные обязательства 510
22. Чистые комиссионные доходы 512
23. Прочие доходы 512
24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы 513
25. Управление рисками 513
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов 526
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств 530
28. Операции со связанными сторонами 531
29. Достаточность капитала 538
30. События после отчетной даты 538

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)

	Прим.	*2009 г.*	*2008 г.*
Активы			
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
Итого активы		**70 398 406**	**65 878 527**
Обязательства			
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
Итого обязательства		**51 506 786**	**47 285 592**
Капитал	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	-
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		**18 848 246**	**18 592 935**
Неконтрольная доля участия		**43 374**	**-**
Итого капитал		**18 891 620**	**18 592 935**
Итого обязательства и капитал		**70 398 406**	**65 878 527**

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)

	Прим.	*2009 г.*	*2008 г.*
Процентные доходы			
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
		4 720 619	**8 574 793**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 420 451)	(3 619 484)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(245 960)	(658 324)
Средства банков		(72 992)	(842 509)
		(2 739 403)	**(5 120 317)**
Чистые процентные доходы		**1 981 216**	**3 454 476**
(Создание) / восстановление резерва под обесценение кредитов	10	(710 791)	1 885 256
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов		**1 270 425**	**5 339 732**
Комиссионные доходы		279 801	413 535
Комиссионные расходы		(67 647)	(109 759)
Чистые комиссионные доходы	22	**212 154**	**303 776**
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
Непроцентные доходы		**1 844 358**	**2 374 396**
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)
Непроцентные расходы		**(2 724 916)**	**(3 233 413)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**602 021**	**4 784 491**
Расходы по налогу на прибыль	14	(175 008)	(1 154 316)
Прибыль за отчетный год		**427 013**	**3 630 175**
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)

	Прим.	*2009 г.*	*2008 г.*
Прибыль за год		**427 013**	**3 630 175**
Прочий совокупный доход			
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	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		**(188 088)**	**-**
Итого совокупный доход за год		**238 925**	**3 630 175**
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)

	Приходится на акционеров Банка						
	Уставный капитал	***Нераспре-деленная прибыль***	***Нереализованный расход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи***	***Переоценка валютных статей***	***Итого***	***Неконтро-льная доля участия***	***Итого капитал***
31 декабря 2007 г.	**18 203 748**	**(3 240 988)**	-	-	**14 962 760**	**-**	**14 962 760**
Итого совокупный доход за год	-	3 630 175	-	-	3 630 175	-	3 630 175
31 декабря 2008 г.	**18 203 748**	**389 187**	**-**	**-**	**18 592 935**	**-**	**18 592 935**
Итого совокупный доход за год	-	443 677	(188 462)	96	255 311	(16 386)	238 925
Учреждение дочерней компании	-	-	-	-	-	59 760	59 760
31 декабря 2009 г.	**18 203 748**	**832 864**	**(188 462)**	**96**	**18 848 246**	**43 374**	**18 891 620**

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)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
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)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**178 051**	**2 338 810**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
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
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
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)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(36 534 019)**	**36 794 630**
Уплаченный налог на прибыль		(922 796)	(998 445)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(37 456 815)**	**35 796 185**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
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
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(4 301 362)**	**(478 853)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		1 958 389	1 657 271
Погашение выпущенных облигаций		(1 125 058)	(2 393 923)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		**833 331**	**(736 652)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 115 096	1 478 081
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(39 809 750)**	**36 058 761**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**49 316 388**	**13 257 627**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**9 506 638**	**49 316 388**

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 валютообменные 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:

Акционер	***2009 г., %***	***2008 г.,%***
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 «Нефтетрейд»	-	9,33
Прочие акционеры	1,06	1,06
Итого	**100,0**	**100,0**

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 нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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 (Предшествующего владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего 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 финансовые 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 непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в 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 прибылых 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 непроизводного 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 предназначаются 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, имеющихся 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 долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты 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:

	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

(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 взноса 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 потребуется 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов 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 долевых инструментов, 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:

	2009 г.	***2008 г.***
Наличные денежные средства	1 351 032	1 444 789
Средства в Банке России	2 645 393	13 030 801
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	698 562	9 436 423
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	1 344 294	11 149 043
Корреспондентские ностро-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
Денежные средства и их эквиваленты	**9 506 638**	**49 316 388**

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:

	2009 г.	***2008 г.***
Облигации российских предприятий и банков	5 109 985	-
Еврооблигации российских предприятий	155 132	-
Облигации Правительства Москвы	200 209	-
Торговые ценные бумаги	**5 465 326**	**-**

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:

	2009 г.	***2008 г.***
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
Средства в банках	**3 616 028**	**3 841 541**

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 основная сумма	***Справедливая стоимость***		***Условная основная сумма***	***Справедливая стоимость***	
		Актив	***Обяза-тельство***		***Актив***	***Обяза-тельство***
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	1 952 474	-	3 204	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	3 684 177	-	567	1 821 585	16 885	-
Контракты по ценным бумагам	683 675	276 316	-	-	-	-
Итого производные активы/обязательства	**6 320 326**	**276 316**	**3 771**	**1 821 585**	**16 885**	**-**

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	-
Итого кредиты клиентам	**46 012 818**	**10 871 974**
За вычетом резерва под обесценение	(1 116 595)	(411 971)
Кредиты клиентам	**44 896 223**	**10 460 003**

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)
На 31 декабря 2009 г.	**562 213**	**31 629**	**1 403**	**481 349**	**32 720**	**7 141**	**140**	**1 116 595**
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
	562 213	**31 629**	**1 403**	**481 349**	**32 720**	**7 141**	**140**	**1 116 595**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**221 685**	**207 132**	**-**	**407 419**	**31 018**	**-**	**-**	**867 254**

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

	Инвестиционные кредиты 2008 г.	*Коммерческое кредитование 2008 г.*	*Кредитование предприятий малого бизнеса 2008 г.*	*Ипотечное кредитование 2008 г.*	*Потребительское кредитование 2008 г.*	*Итого 2008 г.*
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)
На 31 декабря 2008 г.	**-**	**235 943**	**22 069**	**128 626**	**25 333**	**411 971**
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
	-	**235 943**	**22 069**	**128 626**	**25 333**	**411 971**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**-**	**84 893**	**96 703**	**124 376**	**25 242**	**331 214**

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 позволят 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:

	2009 г.	*2008 г.*
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
Итого кредиты клиентам	**46 012 818**	**10 871 974**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009 г.	*2008 г.*
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
	46 012 818	**10 871 974**

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	*2008 г.*
Векселя российских банков	2 165 528	-
Корпоративные акции	407 236	2 857
Еврооблигации российских предприятий и банков	377 503	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**2 950 267**	**2 857**

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 участки	*Здания и сооружения*	*Вложения капитального характера*	*Транспортные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Неотделимые улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**169 232**	**1 081 525**	**75 202**	**23 586**	**21 654**	**285 953**	**320 238**	**8 515**	**1 985 905**
Первоначальная стоимость									
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 «инвестиционная недвижимость»	-	41 293	-	-	-	-	-	-	41 293
Перевод между категориями	-	806	(36 612)	-	498	3 404	31 727	177	-
Выбытие	-	-	-	(25 009)	(7 073)	(49 524)	(172 546)	(2 554)	(256 706)
Остаток на конец года	**169 232**	**1 409 215**	**156 929**	**58 139**	**46 487**	**575 656**	**489 248**	**22 606**	**2 927 512**
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	25 517	-	59 526	27 623	317 802	309 151	14 066	753 685
Амортизационные отчисления	-	23 703	-	9 427	7 250	85 198	63 728	5 035	194 341
Амортизация ОС, переведенных из категории «инвестиционная недвижимость»	-	1 312	-	-	-	-	-	-	1 312
Выбытие	-	-	-	(21 826)	(6 827)	(36 751)	(76 177)	(2 181)	(143 762)
Остаток на конец года	**-**	**50 532**	**-**	**47 127**	**28 046**	**366 249**	**296 702**	**16 920**	**805 576**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**169 232**	**1 358 683**	**156 929**	**11 012**	**18 441**	**209 407**	**192 546**	**5 686**	**2 121 936**

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	*Здания и сооружения*	*Вложения капитального характера*	*Транспортные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Неотделимые улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	**169 232**	**756 422**	**66 347**	**34 622**	**18 471**	**300 840**	**395 599**	**9 033**	**1 750 566**
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	764 699	66 347	81 265	39 504	530 334	604 969	19 137	2 275 487
Поступления	-	379 031	56 216	3 106	9 320	59 099	17 704	3 285	527 761
Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(44 416)	-	-	-	-	-	-	(44 416)
Перевод между категориями	-	7 728	(47 361)	-	1 481	17 170	20 736	246	-
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(1 028)	(2 848)	(14 020)	(87)	(19 242)
Остаток на конец года	**169 232**	**1 107 042**	**75 202**	**83 112**	**49 277**	**603 755**	**629 389**	**22 581**	**2 739 590**
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	8 277	-	46 643	21 033	229 494	209 370	10 104	524 921
Амортизационные отчисления	-	18 203	-	14 142	7 529	90 326	105 389	4 023	239 612
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(963)	-	-	-	-	-	-	(963)
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(939)	(2 018)	(5 608)	(61)	(9 885)
Остаток на конец года	**-**	**25 517**	**-**	**59 526**	**27 623**	**317 802**	**309 151**	**14 066**	**753 685**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**169 232**	**1 081 525**	**75 202**	**23 586**	**21 654**	**285 953**	**320 238**	**8 515**	**1 985 905**

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

На 31 декабря 2009 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью самортизированных, 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 взноса. 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:

	Контракты на организацию финансирования	***Итого***
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2008 г.	**-**	**-**
Поступления	55 970	55 970
На 31 декабря 2009 г.	**55 970**	**55 970**
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2008 г.	**-**	**-**
Амортизационные отчисления	24 827	24 827
На 31 декабря 2009 г.	**24 827**	**24 827**
Остаточная стоимость:		
На 31 декабря 2008 г.	**-**	**-**
На 31 декабря 2009 г.	**31 143**	**31 143**

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2009 г.	***2008 г.***
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	-
Расход по налогу на прибыль	**175 008**	**1 154 316**

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2009 г.	*2008 г.*
Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(235 578)	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	**47 116**	**-**

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:

	2009 г.	*2008 г.*
Прибыль до налогообложения	**602 021**	**4 784 491**
Ставка налога, установленная законодательством	20%	24%
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	**120 404**	**1 148 278**
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)
Расход по налогу на прибыль	**175 008**	**1 154 316**

(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*		
	2007 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*	*2009 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
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)	-	19 081	(1 629)	-	17 452
Неиспользованные отпуска	-	9 611	-	9 611	1 895	-	11 506
Кредиты клиентам	-	-	-	-	26 129	-	26 129
Производные финансовые инструменты	12 498	(12 498)	-	-	-	-	-
Основные средства	-	24 383	-	24 383	(15 638)	-	8 745
Комиссии	1 725	855	-	2 580	(1 958)	-	622
Списание материальных запасов	-	-	-	-	2 080	-	2 080
Прочие	2 079	(2 079)	-	-	6 657	-	6 657
Отложенные налоговые активы	**47 988**	**7 667**	**-**	**55 655**	**61 934**	**47 116**	**164 705**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
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)	-	435 574	(215 585)	-	219 989
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	55 263	-	55 263
Прочие	-	1 138	-	1 138	326	-	1 464
Отложенное налоговое обязательство	**449 080**	**(12 368)**	**-**	**436 712**	**(159 996)**	**-**	**276 716**
Чистые активы по отложенному налогу	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 481**	**-**	**1 481**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(401 092)**	**20 035**	**-**	**(381 057)**	**220 449**	**47 116**	**(113 492)**

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Гарантии и договорные обязательства*	*Итого*
На 31 декабря 2007 г.	**46 254**	**38 504**	**84 758**
Создание (восстановление)	280 424	(2 934)	277 490
Списание	(261)	-	(261)
На 31 декабря 2008 г.	**326 417**	**35 570**	**361 987**
Восстановление	(90 642)	(35 570)	(126 212)
Списание	(210 364)	-	(210 364)
На 31 декабря 2009 г.	**25 411**	**-**	**25 411**

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:

	2009 г.	*2008 г.*
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)
Прочие активы	**262 610**	**147 903**

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:

	2009 г.	*2008 г.*
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
Прочие обязательства	**151 396**	**123 960**

(в тысячах российских рублей)

17. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	*2008 г.*
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
Средства банков	**3 605 384**	**2 255 929**

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:

	2009 г.	*2008 г.*
Срочные депозиты	34 310 445	30 228 831
Текущие счета	6 388 912	6 336 747
Средства клиентов	**40 699 357**	**36 565 578**
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:

	2009 г.	*2008 г.*
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
Средства клиентов	**40 699 357**	**36 565 578**

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2009 г.	*2008 г.*
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
Средства клиентов	**18 566 399**	**12 677 201**

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	*2008 г.*
Векселя	4 897 173	6 471 698
Выпущенные облигации	2 039 984	1 148 979
Выпущенные долговые ценные бумаги	**6 937 157**	**7 620 677**

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:

Количество обыкновенных акций	*Номинальная стоимость обыкновенных акций*	*Корректировка на инфляцию*	*Сумма, скорректированная с учетом инфляции*
201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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:

	Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	***Переоценка валютных статей***	***Итого***
На 31 декабря 2008 г.	**-**	**-**	**-**
Чистый нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(235 578)	-	(235 578)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 116	-	47 116
Переоценка валютных статей	-	96	96
На 31 декабря 2009 г.	**(188 462)**	**96**	**(188 366)**

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.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6 496 765	443 153
Гарантии	399 310	943 368
Аккредитивы	86 194	847 864
	6 982 269	**2 234 385**
Обязательства по операционной аренде		
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
	1 796 032	**3 337 807**
Обязательства по капитальным затратам	26 276	16 040
	1 822 308	**3 353 847**
За вычетом: резервов	-	(35 570)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**8 804 577**	**5 552 662**
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	-	(294 420)
Договорные и условные обязательства	**8 804 577**	**5 258 242**

(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:

	2009 г.	***2008 г.***
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
Комиссионные доходы	**279 801**	**413 535**
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 банкнотным 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
Комиссионные расходы	**67 647**	**109 759**
Чистые доходы по сборам и комиссионным	**212 154**	**303 776**

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	***2008 г.***
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
Итого прочие доходы	**161 173**	**78 881**

(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:

	2009 г.	***2008 г.***
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
Итого расходы на персонал	**1 039 885**	**1 282 161**
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
Итого административные и прочие операционные расходы	**546 449**	**559 200**

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.

	Примечания	*Максимальный размер риска 2009 г.*	*Максимальный размер риска 2008 г.*
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
Общий размер кредитного риска		**72 173 725**	**64 558 620**

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.*	*Стандартный рейтинг 2009 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2009 г.*	*Просроченные, но не обесцененные 2009 г.*	*Индивидуально обесцененные 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.*	*Стандартный рейтинг 2008 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2008 г.*	*Просроченные, но не обесцененные 2008 г.*	*Индивидуально обесцененные 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

	Менее 30 дней 2009 г.	***Итого 2009 г.***
Кредиты клиентам		
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 018	1 018
Потребительское кредитование	5 944	5 944
Ипотечное кредитование	22 178	22 178
Итого кредиты клиентам	**29 140**	**29 140**

	Менее 30 дней 2008 г.	***31 - 60 дней 2008 г.***	***61 - 90 дней 2008 г.***	***Итого 2008 г.***
Кредиты клиентам				
Кредитование компаний малого бизнеса	1 150	377	4 435	5 962
Ипотечные кредиты	43 575	36 962	391	80 928
Итого	**44 725**	**37 339**	**4 826**	**86 890**

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.

	2009 г.	***2008 г.***
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	8 097 547	499 102
Кредитование предприятий малого бизнеса	21 309	330 509
Потребительское кредитование	8 485	-
Ипотечное кредитование	-	6 720
Итого	**8 127 341**	**836 331**

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.

Финансовые обязательства	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Итого*
На 31 декабря 2009 г.					
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)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**19 125 142**	**15 208 913**	**20 474 194**	**11**	**54 808 260**

Финансовые обязательства	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
На 31 декабря 2008 года					
Средства банков	1 164 339	1 115 439	24 592	-	2 304 370
Средства клиентов	16 348 429	13 926 213	8 897 002	-	39 171 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 254 405	5 174 792	395 261	11	7 824 469
Прочие обязательства	52 038	-	-	-	52 038
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**19 819 211**	**20 216 444**	**9 316 855**	**11**	**49 352 521**

(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.

	Менее 3 месяцев	***Итого***
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 значение принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, отрытых 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.

Наименование процентной ставки	*Увеличение в базисных пунктах 2009 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.*	*Чувствительность капитала*
3-m Libor USD	0,06%	883	-
YTM 5Y USTreasuries	1,22%	(1 890)	(4 601)
RGBEY	5,00%	(265 583)	-

Наименование процентной ставки	*Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.*	*Чувствительность капитала*
3-m Libor USD	(0,06%)	(883)	-
YTM 5Y USTreasuries	(1,22%)	1 890	4 601
RGBEY	(5,00%)	265 583	-

Наименование процентной ставки	*Увеличение в базисных пунктах 2008 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.*
3-m Libor USD	0,29%	(316)

Наименование процентной ставки	*Снижение в базисных пунктах 2008 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.*
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.

Валюта	***Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.***	***Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.***	***Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.***	***Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.***
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:

31 декабря 2009 г.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	-	-	276 316	**276 316**
- Торговые ценные бумаги	5 465 326	-	-	**5 465 326**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	683 675	**683 675**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 543 031	-	404 351	**2 947 382**

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, представляют 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 биноминальной 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 1 января 2009 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Расходы, признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобрете-ния*	*На 31 декабря 2009 г.*
Финансовые активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- Производные финансовые активы	-	276 316	-	-	276 316
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(162 285)	-	845 960	683 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(267 208)	671 559	404 351
Итого финансовые активы уровня 3	**-**	**114 031**	**(267 208)**	**1 517 519**	**1 364 342**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 год составляют:

	2009 г.	
	Нереализованные доходы	*Итого*
Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и 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 стоимость	*Влияние возможных альтернативных допущений*
Финансовые активы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- Производные финансовые активы	276 316	17 762
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через 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 стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход /(расход)***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход-/(расход)***
Финансовые активы						
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	-
Финансовые обязательства						
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
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**492 340**			**(19 371)**

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 котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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.					
	До 1 месяца	***От 1 до 6 месяцев***	***От 6 до 12 месяцев***	***Свыше 1 года***	***Без определенного срока погашения***	***Итого***
Финансовые активы						
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
Итого	**19 040 410**	**9 859 891**	**8 672 429**	**30 205 060**	**2 620 616**	**70 398 406**
Финансовые обязательства						
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

Итого	**12 827 139**	**12 851 557**	**6 827 998**	**19 000 092**	**-**	**51 506 786**
Чистая позиция	**6 213 271**	**(2 991 666)**	**1 844 431**	**11 204 968**	**2 620 616**	**18 891 620**
Накопленный разрыв	**6 213 271**	**3 221 605**	**5 066 036**	**16 271 004**	**18 891 620**	

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2008 г.					
	До 1 месяца	***От 1 до 6 месяцев***	***От 6 до 12 месяцев***	***Свыше 1 года***	***Без определенного срока погашения***	***Итого***
Финансовые активы						
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
Итого	**47 861 494**	**7 671 261**	**3 816 305**	**4 321 439**	**2 208 028**	**65 878 527**
Финансовые обязательства						
Средства банков	897 640	840 042	494 281	23 966	-	2 255 929
Средства клиентов	12 823 213	11 361 589	4 369 322	8 011 454	-	36 565 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 148	5 162 602	563 797	1 468 130	-	7 620 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	381 057	-	381 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	302 821	-	-	-	302 821
Прочие обязательства	18 149	17 489	34 610	122	89 160	159 530
Итого	**14 165 150**	**17 684 543**	**5 462 010**	**9 884 729**	**89 160**	**47 285 592**
Чистая позиция	**33 696 344**	**(10 013 282)**	**(1 645 705)**	**(5 563 290)**	**2 118 868**	**18 592 935**
Накопленный разрыв	**33 696 344**	**23 683 062**	**22 037 357**	**16 474 067**	**18 592 935**	

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:

	Российская Федерация	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
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)

	Российская Федерация	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
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)

	Российская Федерация	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
Выданные гарантии и обязательства по 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 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:

	Ключевой управленческий персонал, 2008 г.
Кредиты клиентам на 1 января	
Кредиты, выданные в течение года	73 560
Кредиты, погашенные в течение года	(73 560)
Кредиты клиентам на 31 декабря	**-**
Процентные доходы по кредитам за год	904
Текущие счета на 31 декабря	2 615
Депозиты на 1 января	**127 066**
Депозиты, полученные в течение года	249 331
Депозиты, погашенные в течение года	(338 458)
Начисленные проценты	452
Депозиты на 31 декабря	**38 391**
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)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	**-**
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:

	2009 г.	*2008 г.*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	79 876	59 949
Отчисления на социальное обеспечение	2 815	2 128
Неденежные выплаты	948	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**83 639**	**62 077**

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя консолидированную финансовую отчетность следующей дочерней компании:

2009 г.

Дочерняя компания	***Доля участия, %***	***Страна регистрации***	***Дата учреждения***	***Отрасль***
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:

	2009 г.	***2008 г.***
Основной капитал	17 361 015	16 247 959
Дополнительный капитал	21	30
Итого капитал	**17 361 036**	**16 247 989**
Активы, взвешенные с учетом риска	**61 967 854**	**30 980 308**
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 40101942B 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 4B020101942B 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 6.
Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2010 год

Банковская группа
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Консолидированная финансовая отчетность

За 2010 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 ... 548
2. Основа подготовки отчетности ... 548
3. Основные положения учетной политики ... 549
4. Существенные учетные суждения и оценки ... 562
5. Денежные средства и их эквиваленты ... 563
6. Торговые ценные бумаги ... 563
7. Средства в кредитных организациях ... 564
8. Производные финансовые инструменты ... 564
9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток ... 565
10. Кредиты клиентам ... 565
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи ... 568
12. Основные средства ... 569
13. Инвестиционная недвижимость ... 571
14. Налогообложение ... 571
15. Прочие расходы от обесценения и резервы ... 573
16. Прочие активы и обязательства ... 574
17. Средства кредитных организаций ... 574
18. Средства клиентов ... 574
19. Выпущенные долговые ценные бумаги ... 575
20. Капитал ... 576
21. Договорные и условные обязательства ... 579
22. Чистые комиссионные доходы ... 580
23. Прочие доходы ... 581
24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы ... 581
25. Управление рисками ... 581
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 593
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств ... 598
28. Операции со связанными сторонами ... 600
29. Достаточность капитала ... 605
30. События после отчетной даты ... 605

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних компаний (далее «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях капитала и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

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 консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2010 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

6 апреля 2011 г.

(все данные в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2010 г.*	*2009 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 539 423	9 506 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ		435 552	360 831
Торговые ценные бумаги	6	11 555 235	5 465 326
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	3 616 028
Производные финансовые активы	8	752 878	276 316
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	9	367 673	683 675
Кредиты клиентам	10	75 988 176	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	7 536 384	2 950 267
Текущие активы по налогу на прибыль		202 404	223 036
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	–	1 481
Инвестиционная недвижимость	13	142 039	2 896
Основные средства	12	1 933 678	2 121 936
Нематериальные активы		–	31 143
Прочие активы	15,16	2 172 659	262 610
Итого активы		**113 911 549**	**70 398 406**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	12 610 936	3 605 384
Средства клиентов	18	47 997 863	40 699 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	26 247 111	6 937 157
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	325 897	113 492
Прочие обязательства	16	403 156	151 396
Итого обязательства		**87 584 963**	**51 506 786**
Капитал	20		
Уставный капитал		20 703 748	18 203 748
Дополнительный капитал		2 500 000	–
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(210 000)	–
Нераспределенная прибыль		1 509 364	832 864
Нереализованный доход / (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 823 474	(188 462)
Переоценка валютных статей		–	96
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		**26 326 586**	**18 848 246**
Неконтрольная доля участия		**–**	**43 374**
Итого капитал		**26 326 586**	**18 891 620**
Итого обязательства и капитал		**113 911 549**	**70 398 406**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Маркова Т.В. Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

	Прим.	*2010 г.*	*2009 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		6 826 989	3 649 628

Инвестиционные ценные бумаги		211 667	89 394
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		199 173	829 803
		7 237 829	**4 568 825**
Торговые ценные бумаги		681 044	151 794
		7 918 873	**4 720 619**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 457 078)	(2 420 451)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 165 439)	(245 960)
Средства кредитных организаций		(266 944)	(72 992)
		(3 889 461)	**(2 739 403)**
Чистые процентные доходы		**4 029 412**	**1 981 216**
Создание резерва под обесценение кредитов	10	(509 235)	(710 791)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		**3 520 177**	**1 270 425**
Комиссионные доходы		355 723	279 801
Комиссионные расходы		(81 087)	(67 647)
Чистые комиссионные доходы	22	**274 636**	**212 154**
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		181 672	96 094
Чистые расходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		(316 002)	(162 285)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		442 895	276 316
Чистые расходы по операциям с фьючерсами		–	(8 388)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(433 299)	962 960
- переоценка валютных статей		581 511	388 958
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(305 126)	–
Чистые доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	74 963
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		28 485	7 567
(Расходы)/доходы от выбытия дочерних компаний и продажи долей в дочерних компаниях		(119 642)	47 000
Доходы от оказания консультационных услуг		97 931	–
Прочие доходы	23	181 858	161 173
Непроцентные доходы		**340 283**	**1 844 358**
Расходы на персонал	24	(1 356 130)	(1 039 885)
Административные и прочие операционные расходы	24	(700 581)	(546 449)
Арендная плата		(614 876)	(645 259)
Операционные налоги		(223 271)	(206 891)
Содержание помещений и оборудования		(183 198)	(216 453)
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	12, 13	(168 965)	(196 191)
Восстановление/(создание) резервов по прочим активам и прочим потерям	15	(20 066)	126 212
Непроцентные расходы		**(3 267 087)**	**(2 724 916)**
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью		536	–
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**868 545**	**602 021**
Расходы по налогу на прибыль	14	(192 045)	(175 008)
Прибыль за отчетный год		**676 500**	**427 013**
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		676 500	443 677
- неконтрольную долю участия		–	(16 664)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Маркова Т.В. Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

	Прим.	*2010 г.*	*2009 г.*
Прибыль за год		**676 500**	**427 013**
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	2 279 343	(235 578)
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	20	267 208	–
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	20	(31 630)	–
Переоценка валютных статей	20	(96)	374
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	(502 985)	47 116
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		**2 011 840**	**(188 088)**
Итого совокупный доход за год		**2 688 340**	**238 925**
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		2 688 340	255 311
- неконтрольную долю участия		–	(16 386)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Маркова Т.В. Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

	Приходится на акционеров Банка								
	Уставный капитал	***Дополнительный капитал***	***Собственные акции, выкупленные у акционеров***	***Нераспределенная прибыль***	***Нереализованный доход / (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи***	***Переоценка валютных статей***	***Итого***	***Неконтрольная доля участия***	***Итого капитал***
31 декабря 2008 г.	**18 203 748**	**–**	**–**	**389 187**	**–**	**–**	**18 592 935**	**–**	**18 592 935**
Итого совокупный доход за год	–	–	–	443 677	(188 462)	96	255 311	(16 386)	238 925
Учреждение дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	59 760	59 760
31 декабря 2009 г.	**18 203 748**	**–**	**–**	**832 864**	**(188 462)**	**96**	**18 848 246**	**43 374**	**18 891 620**
Итого совокупный доход за год	–	–	–	676 500	2 011 936	(96)	2 688 340	–	2 688 340
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	2 500 000	2 500 000	–	–	–	–	5 000 000	–	5 000 000
Выкуп собственных акций (Примечание 20)	–	–	(210 000)	–	–	–	(210 000)	–	(210 000)
Выбытие дочерней компании (Примечание 1)	–	–	–	–	–	–	–	(43 374)	(43 374)
31 декабря 2010 г.	**20 703 748**	**2 500 000**	**(210 000)**	**1 509 364**	**1 823 474**	**–**	**26 326 586**	**–**	**26 326 586**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Маркова Т.В. Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 429 602	4 529 310
Проценты выплаченные		(3 070 978)	(3 292 724)
Комиссии полученные		381 496	275 304
Комиссии выплаченные		(94 005)	(67 647)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		259 528	130 388
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(472 011)	974 817
Чистые расходы по операциям с фьючерсами		–	(8 388)
Прочие доходы полученные		268 889	161 173
Расходы на персонал выплаченные		(1 322 003)	(1 018 039)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 624 026)	(1 513 710)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 756 492**	**170 484**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ		(74 721)	(289 513)
Торговые ценные бумаги		(6 058 597)	(5 460 135)
Средства в кредитных организациях		2 292 499	412 636
Кредиты клиентам		(31 403 406)	(35 270 242)
Прочие активы		(645 805)	54 655
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		9 136 230	1 233 329
Средства клиентов		7 869 637	4 094 965
Выпущенные векселя		5 950 939	(1 483 122)
Прочие обязательства		121 594	(4 643)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(11 055 138)**	**(36 541 586)**
Уплаченный налог на прибыль		(460 512)	(922 796)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(11 515 650)**	**(37 464 382)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(4 507 861)	(4 596 659)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		2 363 309	1 404 615
Приобретение основных средств		(153 475)	(267 251)
Поступления от реализации основных средств		–	11 460
Приобретение прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		–	(845 960)
Приобретение дочерней компании		(1 556 578)	–
Выбытие дочерней компании, за вычетом денежных средств дочерней компании		38 264	–
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(3 816 341)**	**(4 293 795)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		2 500 000	–
Эмиссионный доход		2 500 000	–
Покупка собственных акций		(210 000)	–
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		15 000 000	1 958 389
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(2 319 590)	(1 125 058)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**17 470 410**	**833 331**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(105 634)	1 115 096
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**2 032 785**	**(39 809 750)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**9 506 638**	**49 316 388**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**11 539 423**	**9 506 638**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Маркова Т.В. Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

1. Описание деятельности

Банковская Группа ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Группа») состоит из ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ООО «Золотой Запас».

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 валютообменные 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.

Региональная сеть банка состоит из головного офиса и 24 отделений в Москве и Московской области, 6 филиалов и 14 отделений в Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Ростове, Самаре, Перми и 4 операционных офиса в Кемерово, Краснодаре, Томске и Барнауле.

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.

Компания ООО «Золотой Запас» (далее по тексту – «Дочерняя компания») является дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. 13 апреля 2010 года 100% доля участия в ООО «Золотой Запас», принадлежавшая ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ», была продана внутри Группы Банку (50,1%) и третьей стороне (49,9%). Основным видом деятельности Дочерней компании является оптовая торговля драгоценными металлами и монетами.

Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» являлся 100% дочерней компанией Банка и включен в данную консолидированную финансовую отчетность за период с 12 августа по 22 декабря 2010 года (Примечания 4 и 16). Фонд осуществляет инвестиции в недвижимость.

Доля в ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» (50.1%), принадлежавшая Банку по состоянию на 31 декабря 2009 года, была продана связанной стороне 13 октября 2010 года.

На 31 декабря акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	***2010 г.*** ***%***	***2009 г.*** ***%***
ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,16	98,94
Акции, выкупленные у акционеров	0,83	–
Прочие акционеры	0,01	1,06
	100	**100**

На 31 декабря 2010 года 99,16% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации (2009 г.: 98,94%).

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, прочие финансовые активы, переоцениваемые 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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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. Данные поправки не оказали 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 вносит 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 применяются на перспективной основе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. Данная Интерпретация не оказала 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 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 8 *«Операционные сегменты»* разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 *«Обесценение активов»* разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 г.

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 нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Основа консолидации до 1 января 2010 г.

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если в соответствии с учредительными документами участники общества с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других участников или общества.

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; 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 финансовые 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.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента, в том числе в результате объединения бизнеса.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые 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.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в 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 прибылых 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 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 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 непроизводного 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.

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), 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.

Договоры «репо» и обратного «репо»

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 кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях 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.

Производные финансовые инструменты
В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях 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, средства кредитных организаций, 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

i) 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 арендной платы.

ii) 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.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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, географическое местоположение, 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, 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 отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.
Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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 или текущей 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 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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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.

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 и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании 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 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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Офисное оборудование и мебель	5–7

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.

Расходы на основное средство признаются в составе вложений капитального характера до момента, когда основное средство становится доступным для использования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Срок полезного использования зданий и сооружений составляет 50 лет.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.
Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа 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, Группа 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.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

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.

Сегментная отчетность

В течение 2010 и 2009 годов Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте – услуги корпоративным клиентам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, 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 управленческие, консультационные и прочие 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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. 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/(расходы) 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу
МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа проводит оценку влияния изменения на будущие консолидированные финансовые отчетности.

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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов 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 и 2010 годов 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. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 *«Объединение бизнеса»*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Группа использует субъективные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, руководство также использует определенные суждения. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают следующие:

Консолидация

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы не включает в себя один фонд, несмотря на владение 100% его паев, поскольку данное владение не обеспечивает контроль над указанным фондом в результате заключения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев (Примечания 1 и 16).

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, на которых основываются субъективные оценки, могут оказывать влияние на значения справедливой стоимости, отражаемые в учете.

Признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном отражении финансовых инструментов по их справедливой стоимости. Для определения того, какие именно цены – рыночные или нерыночные – применялись при установлении цены сделки, используются суждения в том случае, если для таких сделок отсутствует активный рынок. Суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам сделок с лицами из числа несвязанных сторон и анализа эффективных процентных ставок.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное 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 субъективное 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:

	2010 г.	***2009 г.***
Наличные денежные средства	1 629 077	1 351 032
Средства в Банке России	4 499 513	2 645 393
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	1 185 088	698 562
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	697 992	1 344 294
Корреспондентские ностро-счета в прочих банках	56	1 514 142
Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней)	3 354 790	1 844 787
Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР (до 90 дней)	–	61 702
Счета в прочих банках	1 704	8 828
Счета на фондовых биржах	171 203	37 898
Денежные средства и их эквиваленты	**11 539 423**	**9 506 638**

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2010 года представляли собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 0,35 до 3,50% (2009г.: от 4 до 6,5%), и краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 8% (2009 г.: 6%).

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2010 года отсутствовали (на 31 декабря 2009 года процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР представляли собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,02%).

Счета на фондовых биржах представляли собой денежные средства на счетах ММВБ.

В течение 2010 и 2009 годов Группа не осуществляла неденежные операции.

6. *Торговые ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	***2009 г.***
Облигации российских предприятий и кредитных организаций	9 144 105	5 109 985
Облигации субъектов РФ	1 341 345	200 209
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	652 377	155 132
Корпоративные акции	417 408	–
Торговые ценные бумаги	**11 555 235**	**5 465 326**

Облигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой облигации в рублях со сроками погашения от 29 сентября 2011 года до 16 октября 2020 года, ставки купонов составляли от 5,87 до 16,75% годовых (2009 г.: со сроками погашения от 29 июня 2011 года до 10 октября 2019 года, ставки купонов составляли от 9,2 до 16,5% годовых).

На 31 декабря 2010 года облигации субъектов РФ были представлены облигациями Правительства Москвы, номинированными в рублях, со сроком погашения 5 сентября 2012 года и 11 июня 2022 года, ставка купона – 8% годовых (2009 г.: срок погашения 9 мая 2012 года, ставка купона – 8%) и облигациями администрации Нижегородской области, номинированными в рублях, со сроком погашения 2 декабря 2012 года и ставкой купона 13% годовых.

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой еврооблигации двух российских банков, номинированные в долларах США со сроками погашения 21 октября 2013 года и 25 сентября 2017 года и ставками купона 6,5 и 7,88% годовых (2009 г.: еврооблигации одного российского предприятия в долларах США со сроком погашения 19 апреля 2014 года и ставкой купона 9,25%).

Корпоративные акции представляли собой акции российских компаний.

7. *Средства в кредитных организациях*

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	760 290	741 392
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней)	513 577	–
Прочие средства	11 581	–
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР (свыше 90 дней)	–	2 874 636
Средства в кредитных организациях	**1 285 448**	**3 616 028**

На 31 декабря 2010 года средства в сумме 760 290 тыс. руб., что составляло 59,14% от общего остатка средств в кредитных организациях (2009 г.: 741 392 тыс. руб. или 20,5% от общего остатка средств в кредитных организациях), были размещены на межбанковских депозитах в двух российских банках, процентные ставки составили 0,01% годовых (для средств в долларах США) и 10,75% годовых (для средств в российских рублях).

На 31 декабря 2010 года средства в сумме 513 577 тыс. руб., что составляло 39,95% от общего остатка средств в кредитных организациях, были размещены на межбанковских депозитах в двух банках стран, не входящих в ОЭСР, процентные ставки составили 6,79% годовых (для средств в долларах США) и 5% годовых (для средств в российских рублях).

8. *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.

	2010 г.			*2009 г.*		
	Условная основная сумма	*Справедливая стоимость*		*Условная основная сумма*	*Справедливая стоимость*	
		Актив	*Обязательство*		*Актив*	*Обязательство*
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	2 581 318	16 213	–	1 952 474	–	3 204
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 724 755	17 454	–	3 684 177	–	567
Контракты по ценным бумагам	367 673	719 211	–	683 675	276 316	–
Итого производные активы/обязательства	**5 673 746**	**752 878**	**–**	**6 320 326**	**276 316**	**3 771**

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2010 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.

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2010 и 2009 годов контракты по ценным бумагам представлены форвардным контрактом на продажу паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» (Примечание 9).

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.

9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые 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 2010 года составляет 367 673 тыс. руб. (2009 г.: 683 675 тыс. руб.).

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 2010 года составляет 719 211 тыс. руб. (2009 г.: 276 316 тыс. руб.) (Примечание 8).

Вложения в паи признаются в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, в целях устранения «учетного несоответствия», которое иначе возникло бы.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	***2009 г.***
Коммерческое кредитование	64 592 602	39 763 909
Кредитование предприятий малого бизнеса	9 751 654	1 908 937
Векселя	1 554 305	2 746 374
Ипотечное кредитование	1 201 898	1 279 226
Проектное финансирование	407 344	171 128
Потребительское кредитование	71 566	93 244
Прочие корпоративные кредиты	33 380	50 000
Итого кредиты клиентам	**77 612 749**	**46 012 818**
За вычетом резерва под обесценение	(1 624 573)	(1 116 595)
Кредиты клиентам	**75 988 176**	**44 896 223**

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2010 г.	*Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.*	*Векселя 2010 г.*	*Ипотечное кредитование 2010 г.*	*Проектное финансирование 2010 г.*	*Потребительское кредитование 2010 г.*	*Прочие корпоративные кредиты 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
На 1 января 2010 г.	**562 213**	**31 629**	**7 141**	**481 349**	**1 403**	**32 720**	**140**	**1 116 595**
Создание (восстановление) за год	311 584	230 080	(3 100)	(37 361)	639	7 439	(46)	509 235
Списанные суммы	–	–	–	(1 257)	–	–	–	(1 257)
На 31 декабря 2010 г.	**873 797**	**261 709**	**4 041**	**442 731**	**2 042**	**40 159**	**94**	**1 624 573**
Обесценение на индивидуальной основе	–	89 265	–	–	–	–	–	89 265
Обесценение на совокупной основе	873 797	172 444	4 041	442 731	2 042	40 159	94	1 535 308
	873 797	**261 709**	**4 041**	**442 731**	**2 042**	**40 159**	**94**	**1 624 573**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**–**	**126 126**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**126 126**

	Коммерческое кредитование 2009 г.	*Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г.*	*Векселя 2009 г.*	*Ипотечное кредитование 2009 г.*	*Проектное финансирование 2009 г.*	*Потребительское кредитование 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	7 141	352 723	1 403	7 387	140	710 791
Списанные суммы	–	(6167)	–	–	–	–	–	(6 167)
На 31 декабря 2009 г.	**562 213**	**31 629**	**7 141**	**481 349**	**1 403**	**32 720**	**140**	**1 116 595**
Обесценение на индивидуальной основе	2 915	2 700	–	–	–	–	–	5 615
Обесценение на совокупной основе	559 298	28 929	7 141	481 349	1 403	32 720	140	1 110 980
	562 213	**31 629**	**7 141**	**481 349**	**1 403**	**32 720**	**140**	**1 116 595**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**61 494**	**203 009**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**264 503**

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 2 001 тыс. руб. (2009 г.: 12 809 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 62 659 тыс. руб. (2009 г.: 732 741 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 кредитовании юридических лиц - залог объектов недвижимости, запасов, прав требования, товаров в обороте, ценных бумаг и поручительства;
- 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 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 позволят Группе при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 26 733 428 тыс. руб. (34,44% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 24 546 924 тыс. руб. (53,35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 356 495 тыс. руб. (2009 г.: 245 405 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	*2009 г.*
Частные компании	67 110 567	35 455 645
Государственные компании	9 116 094	7 702 089
Физические лица	1 273 464	1 372 470
Региональные органы власти	67 120	1 482 614
Прочие	45 504	–
	77 612 749	**46 012 818**

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	*2009 г.*
Предприятия торговли	23 421 689	6 091 002
Строительство и реконструкция	10 590 402	7 951 712
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	8 865 608	2 205 100
Электроэнергетика	7 751 915	11 380 354
Финансовая деятельность	6 904 536	2 490 665
Нефтегазовая отрасль	6 031 239	850 000
Промышленное производство, включая машиностроение	5 635 516	5 673 601
Телекоммуникации и связь	2 948 424	3 996 538
Физические лица	1 273 464	1 372 470
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	979 482	451 954
Металлургия	439 635	–
Добывающая промышленность	167 000	371 128
Региональные органы власти	67 120	1 482 614
Прочее	2 536 719	1 695 680
	77 612 749	**46 012 818**

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Корпоративные акции	4 640 653	407 236
Векселя российских кредитных организаций	2 686 665	2 165 528
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	164 066	377 503
Прочие	45 000	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**7 536 384**	**2 950 267**

Корпоративные акции на 31 декабря 2010 и 2009 годов представляли собой некотируемые акции российских компаний. На акции одного эмитента приходилось 75,84% всех вложений в корпоративные акции или 3 519 380 тыс. руб. (2009 г.: 99,29% всех вложений или 404 351 тыс. рублей).

Векселя российских кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой векселя трех российских банков в рублях со сроками погашения от 24 января 2011 года до 23 сентября 2011 года и доходностью от 6,5 до 14% годовых; одного российского банка в евро со сроком погашения 19 января 2011 года и процентной ставкой 8% годовых (2009 г.: 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).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе векселей российских кредитных организаций максимальная сумма вложений, приходящаяся на одного эмитента, составляла 1 584 001 тыс. руб. или 58,95% от общей суммы приобретенных векселей (2009 г.: максимальная сумма вложений, приходящаяся на одного эмитента, – 568 647 тыс. руб. или 26,26% от общей суммы приобретенных векселей).

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой еврооблигации одного эмитента в долларах США со сроком погашения 20 марта 2012 года, ставка купона составляет 6,13% годовых (2009 г.: 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% годовых, и одного эмитента в евро со сроком погашения 15 февраля 2016 года, ставка купона составляет 4,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в размере 45 000 тыс. руб., представляли собой инвестиции в уставный капитал российской строительной компании в размере 6,7% долей.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 года корпоративные акции в сумме 47 840 тыс. руб. и 2 885 тыс. руб. соответственно, учитывались по себестоимости, так как справедливая стоимость ценных бумаг не могла быть определена с достаточной степенью достоверности.

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	*Здания и сооружения*	*Вложения капитального характера*	*Транспортные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Неотделимые улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**169 232**	**1 359 107**	**156 929**	**10 588**	**18 441**	**209 407**	**192 546**	**5 686**	**2 121 936**
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	1 409 215	156 929	58 139	46 487	575 656	489 248	22 606	2 927 512
Поступления	–	41 514	14 421	7 118	9 643	63 953	15 056	1 770	153 475
Перевод в/из категории «инвестиционная недвижимость»	–	(142 580)	–	–	–	–	–	–	(142 580)
Перевод между категориями	–	87 342	(111 442)	805	1326	14 863	7 106	–	–
Выбытие	–	–	–	(3 265)	(4 139)	(33 128)	(79 903)	(1 913)	(122 348)
Остаток на конец года	**169 232**	**1 395 491**	**59 908**	**62 797**	**53 317**	**621 344**	**431 507**	**22 463**	**2 816 059**
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	–	50 108	–	47 551	28 046	366 249	296 702	16 920	805 576
Амортизационные отчисления	–	29 480	–	5 916	7 112	74 358	48 330	3 769	168 965
Амортизация основных средств, переведенных в/из категории «инвестиционная недвижимость»	–	(3 437)	–	–	–	–	–	–	(3 437)
Выбытие	–	–	–	(3 204)	(3 027)	(24 703)	(56 162)	(1 627)	(88 723)
Остаток на конец года	**–**	**76 151**	**–**	**50 263**	**32 131**	**415 904**	**288 870**	**19 062**	**882 381**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**169 232**	**1 319 340**	**59 908**	**12 534**	**21 186**	**205 440**	**142 637**	**3 401**	**1 933 678**

12. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	*Здания и сооружения*	*Вложения капиталь-ного характера*	*Транспорт-ные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Неотделимые улучшения арендованно-го имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**169 232**	**1 081 525**	**75 202**	**23 586**	**21 654**	**285 953**	**320 238**	**8 515**	**1 985 905**
Первоначальная стоимость									
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	–	267 689	118 339	36	3 785	18 021	678	2 402	410 950
Перевод из категории «инвестиционная недвижимость»	–	33 678	–	–	–	–	–	–	33 678
Перевод между категориями	–	806	(36 612)	–	498	3 404	31 727	177	–
Выбытие	–	–	–	(25 009)	(7 073)	(49 524)	(172 546)	(2 554)	(256 706)
Остаток на конец года	**169 232**	**1 409 215**	**156 929**	**58 139**	**46 487**	**575 656**	**489 248**	**22 606**	**2 927 512**
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	–	25 517	–	59 526	27 623	317 802	309 151	14 066	753 685
Амортизационные отчисления	–	23 703	–	9 427	7 250	85 198	65 537	5 035	196 150
Амортизация основных средств, переведенных из категории «инвестиционная недвижимость»	–	888	–	–	–	–	–	–	888
Выбытие	–	–	–	(21 402)	(6 827)	(36 751)	(77 986)	(2 181)	(145 147)
Остаток на конец года	**–**	**50 108**	**–**	**47 551**	**28 046**	**366 249**	**296 702**	**16 920**	**805 576**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**169 232**	**1 359 107**	**156 929**	**10 588**	**18 441**	**209 407**	**192 546**	**5 686**	**2 121 936**

На 31 декабря 2010 года первоначальная стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 229 965 тыс. руб. (2009 г.: 209 030 тыс. руб.).

13. *Инвестиционная недвижимость*

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2010 г.	*2009 г.*
Остаточная стоимость на 1 января	**2 896**	**35 727**
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	3 012	36 690
Перевод из основных средств	145 592	–
Перевод в основные средства	(3 012)	(33 678)
Остаток на конец года	**145 592**	**3 012**
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	116	963
Амортизационные отчисления	-	41
Амортизационные отчисления по помещениям, переведенным из основных средств	3 553	-
Амортизационные отчисления по помещениям, переведенным в основные средства	(116)	(888)
Остаток на конец года	**3 553**	**116**
Остаточная стоимость на 31 декабря	**142 039**	**2 896**
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	7 104	1 977

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная независимым оценщиком, составила 275 082 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не отличалась существенно от балансовой стоимости.

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем:

	2010 г.	*2009 г.*
Менее 1 года	12 342	189
От 1 года до 5 лет	6 051	–
Арендные платежи к получению	**18 393**	**189**

14. *Налогообложение*

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	*2009 г.*
Расход по налогу - текущая часть	481 144	396 938
Расход/(экономия) по отложенному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц	213 886	(269 046)
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	(502 985)	47 116
Расход по налогу на прибыль	**192 045**	**175 008**

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2010 г.	*2009 г.*
Чистые нереализованные доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(455 869)	47 116
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	6 326	–
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	(53 442)	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	**(502 985)**	**47 116**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 9% и 15% для платежей в 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:

	2010 г.	*2009 г.*
Прибыль до налогообложения	**868 545**	**602 021**
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	**173 709**	**120 404**
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(10 797)	–
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	–	46
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- прочие налоги и сборы	7 746	7 390
- арендные расходы	4 422	422
- выбытие неотделимых улучшений арендованных основных средств	3 062	15 168
- юридические и консультационные услуги	2 257	3 344
- штрафы, пени, неустойки	2 240	–
- расходы по оплате труда	2 218	3 420
- списание материальных запасов	1 583	1 335
- содержание помещений и оборудования	1 409	1 523
- амортизационные отчисления	1 309	4 965
- благотворительность	905	815
- материальная помощь	532	343
- компенсации сотрудникам	–	11 111
- прочие расходы	1 557	4 722
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью	(107)	–
Расход по налогу на прибыль	**192 045**	**175 008**

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*		
	2008 г.	*В отчете о прибылях и убытках*	*В составе прочего совокупного дохода*	*2009 г.*	*В отчете о прибылях и убытках*	*В составе прочего совокупного дохода*	*2010 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Оценка ценных бумаг и прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	–	39 316	–	39 316	80 110	–	119 426
Кредиты клиентам	–	26 129	–	26 129	27 338	–	53 467
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	47 116	47 116	901	(47 116)	901
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	61 025	–	61 025
Основные средства	24 383	(15 638)	–	8 745	2 185	–	10 930
Прочие активы	–	8 737	–	8 737	27 431	–	36 168
Резервы по прочим активам и прочим потерям	–	5 082	–	5 082	3 649	–	8 731
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 081	(1 629)	–	17 452	(17 452)	–	–
Прочие обязательства	12 191	(63)	–	12 128	9 156	–	21 284
Отложенные налоговые активы	**55 655**	**61 934**	**47 116**	**164 705**	**194 343**	**(47 116)**	**311 932**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Производные финансовые активы	–	55 263	–	55 263	96 729	–	151 992
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	455 869	455 869
Прочие активы	1 138	326	–	1 464	(1 464)	–	–
Резервы под обесценение кредитов	435 574	(215 585)	–	219 989	(193 848)	–	26 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	3 827	–	3 827
Отложенное налоговое обязательство	**436 712**	**(159 996)**	**–**	**276 716**	**(94 756)**	**455 869**	**637 829**
Чистые активы по отложенному налогу	**–**	**1 481**	**–**	**1 481**	**(1 481)**	**–**	**–**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**381 057**	**(220 449)**	**(47 116)**	**113 492**	**(290 580)**	**502 985**	**325 897**

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Гарантии и аккредитивы*	*Итого*
На 31 декабря 2008 г.	**326 417**	**35 570**	**361 987**
Восстановление резерва	(90 642)	(35 570)	(126 212)
Списание	(210 364)	–	(210 364)
На 31 декабря 2009 г.	**25 411**	**–**	**25 411**
Создание резерва	12 179	7 887	20 066
Списание	(1 823)	–	(1 823)
На 31 декабря 2010 г.	**35 767**	**7 887**	**43 654**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии и аккредитивы отражаются в составе прочих обязательств.

16. *Прочие активы и обязательства*

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Требования от продажи дочерней компании	1 400 000	–
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	685 616	186 962
Расчеты по брокерским операциям	31 527	7
Требования по получению комиссий	28 171	17 117
Драгоценные металлы	15 761	8 967
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	7 807	6 732
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	7 084	5 810
Предоплата по операционным налогам	3 090	5 141
Инвестиции в уставный капитал прочих организаций	–	45 000
Прочее	29 370	12 285
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 15)	(35 767)	(25 411)
Прочие активы	**2 172 659**	**262 610**

По состоянию на 31 декабря 2010 года требования от продажи дочерней компании представляют собой требования по опционному договору на продажу паев Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» на сумму 1 400 000 тыс.руб. (Примечания 1 и 4).

Драгоценные металлы представлены драгоценными монетами, приобретенными Дочерней компанией.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Доходы будущих периодов	228 167	15 687
Расчеты с персоналом	80 805	19 552
Задолженность по операционным налогам	32 540	28 299
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, аккредитивам	30 752	3 108
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	13 828	7 532
Резервы	7 887	–
Полученный НДС	175	3 106
Обязательства по оплате по договорам покупки недвижимости	–	61 862
Прочее	9 002	12 250
Прочие обязательства	**403 156**	**151 396**

По состоянию на 31 декабря 2010 года доходы будущих периодов включают в себя разницу между ценой сделки по приобретению 16,32% акций ОАО «Национальный торговый банк» и стоимостью инвестиций, определенной на основании модели, в сумме 209 300 тыс. руб. Отложенная прибыль от первоначального признания будет признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках в будущем в результате объединения бизнеса (Примечание 30).

17. *Средства кредитных организаций*

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	4 329 134	1 254 159
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	27 814	4 206
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	8 253 980	2 262 214
Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	8	–
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	–	84 805
Средства кредитных организаций	**12 610 936**	**3 605 384**

На 31 декабря 2010 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций представляли собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 1 до 8,5% для депозитов в рублях (2009 г.: от 4 до 9,5%), от 3,48 до 6% для депозитов в долларах США (2009 г.: от 4 до 6,55%), 3,89% для депозитов в евро (2009 г.: 4%).

Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций на 31 декабря 2009 года представляли собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 3,25 до 7,89%.

18. *Средства клиентов*

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Срочные депозиты	39 745 143	34 310 445
Текущие счета	8 252 720	6 388 912
Средства клиентов	**47 997 863**	**40 699 357**
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	**2 048 662**	**–**

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 17 191 398 тыс. руб. (35,82% от общего остатка средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 г.: 18 566 399 тыс. руб. или 45,62% от общего остатка средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 18 649 747 тыс. руб. (2009 г.: 14 382 094 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:

	2010 г.	*2009 г.*
Частные компании	19 944 883	19 963 301
Физические лица	19 883 244	15 370 108
Государственные и бюджетные организации	8 169 736	5 365 948
Средства клиентов	**47 997 863**	**40 699 357**

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2010 г.	*2009 г.*
Металлургия	4 715 319	7 342 798
Инвестиционная и финансовая деятельность	3 205 062	3 888 572
Нефтегазовая промышленность	3 060 387	4 685 130
Государственное управление	2 500 622	–
Строительство и реконструкция	1 400 923	1 328 970
Торговля	1 309 085	–
Сельское хозяйство	1 000 000	–
Физические лица	–	874 502
Производство, включая машиностроение	–	446 427
Средства клиентов	**17 191 398**	**18 566 399**

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Выпущенные облигации	15 365 932	2 039 984
Векселя	10 881 179	4 897 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	**26 247 111**	**6 937 157**

На 31 декабря 2010 года выпущенные Банком векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с января 2011 г. по декабрь 2013 г. (2009 г.: с января 2010 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 3,5 до 8,45% годовых (2009 г.: от 8,75 до 17%), в долларах США со сроком погашения с января 2011 г. по март 2012 г. (2009 г.: с марта 2010 г. по июль 2011 г.), процентные ставки составляли от 2,75 до 7% годовых (2009 г.: от 3,7 до 6,35%), и в евро со сроком погашения с марта 2011 г. по июль 2013 г. (2009 г.: с марта 2011 г. по январь 2012 г.), процентные ставки составляли от 3,05 до 6,8% годовых (2009 г.: от 3,7 до 6,8%).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Биржевое размещение облигаций серии БО-1 состоялось 16 февраля 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд. руб. Ставки первого и второго купонов установлены в размере 9,25% годовых.

Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

Биржевое размещение облигаций серии БО-2 состоялось 22 июля 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд.руб. Ставка первого, второго и третьего купонов установлена в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

Биржевое размещение облигаций серий БО-3 и БО-5 состоялось 8 декабря 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 3 и 2 млрд. руб. соответственно. Ставки первого, второго и третьего купонов для обоих выпусков установлены в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона для обоих выпусков – раз в полгода. Структурой выпусков облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

Банк полностью погасил выпуск процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 в объеме 2 млрд. руб. по номинальной стоимости 16 марта 2010 года, а также выплатил доход по шестому купонному периоду в размере 90 240 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года собственные векселя Группы на сумму 757 484 тыс.руб. удерживались в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2009 г.: 154 526 тыс.руб.).

20. Капитал

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

	Количество обыкновенных акций	***Номинальная стоимость***	***Корректировка с учетом инфляции***	***Итого***
На 31 декабря 2009 года	**201 688 620**	**10 084 431**	**8 119 317**	**18 203 748**
Увеличение уставного капитала	50 000 000	2 500 000	–	2 500 000
На 31 декабря 2010 года	**251 688 620**	**12 584 431**	**8 119 317**	**20 703 748**

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.

В январе 2010 года акционеры Банка одобрили решение о дополнительной эмиссии 50 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 апреля 2010 года.

В декабре 2010 года Банк выкупил собственные обыкновенные акции в количестве 2 100 000 штук номинальной стоимостью 105 000 тыс. руб. по цене 210 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала 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 2010 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 116 386 тыс. руб. (2009 г.: 1 140 418 тыс. руб.).

20. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	*Переоценка валютных статей*	*Итого*
На 31 декабря 2008 г.	**–**	**–**	**–**
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(235 578)	–	(235 578)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 116	–	47 116
Переоценка валютных статей	–	96	96
На 31 декабря 2009 г.	**(188 462)**	**96**	**(188 366)**
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 279 343	–	2 279 343
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	267 208		267 208
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(31 630)	–	(31 630)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(502 985)	–	(502 985)
Переоценка валютных статей	–	(96)	(96)
На 31 декабря 2010 г.	**1 823 474**	**–**	**1 823 474**

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованный доход/(расход) 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 переоценки валютных статей 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, и составляет 3 230 392 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

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. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

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 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	17 091 550	6 496 765
Гарантии	2 210 280	399 310
Аккредитивы	2 155 453	86 194
	21 457 283	**6 982 269**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	540 296	574 584
От 1 года до 5 лет	375 871	1 169 313
Более 5 лет	28 636	52 135
	944 803	**1 796 032**
Обязательства по капитальным затратам	549 608	26 276
	1 494 411	**1 822 308**
За вычетом: резервов (Примечание 15)	(7 887)	–
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**22 943 807**	**8 804 577**
За вычетом: денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 18 и 19)	(2 806 146)	(154 526)
Договорные и условные обязательства	**20 137 661**	**8 650 051**

На 31 декабря 2010 года объекты недвижимости, арендуемые Группой и переданные в субаренду третьим сторонам, отсутствовали (2009 г.: совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, составляли 432 тыс. руб.). В 2010 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 10 667 тыс. руб. и 4 442 тыс. руб. соответственно (2009 г.: 1 543 тыс. руб. и 979 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:

	2010 г.	*2009 г.*
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	243 221	221 855
Выполнение функций валютного контроля	27 307	25 102
Комиссии по выданным гарантиям	70 545	24 391
Андеррайтинг	6 115	1 790
Прочее	8 535	6 663
Комиссионные доходы	**355 723**	**279 801**
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	31 770	27 281
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	17 441	19 383
Комиссии по операциям с ценными бумагами	10 730	2 361
Комиссия по операциям с банковскими картами	5 309	–
Комиссии по банкнотным сделкам	3 696	5 358
Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов	3 342	680
Комиссии за инкассацию	1 871	2 278
Комиссии за клиринговое обслуживание	1 125	3 998
Комиссии за проведение операций на бирже	510	5 938
Прочее	5 293	370
Комиссионные расходы	**81 087**	**67 647**
Чистые комиссионные доходы	**274 636**	**212 154**

23. Прочие доходы

	2010 г.	*2009 г.*
Доходы от продажи кредитов	109 734	90 208
Доход от сдачи в аренду сейфовых ячеек	27 146	27 884
Штрафы, пени полученные	13 272	20 449
Доходы от реализации монет	12 097	–
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 104	1 977
Доходы от субаренды	4 442	979
Доходы от выбытия основных средств	171	4 132
Доходы от предоставления услуг по организации финансирования	–	12 879
Прочее	7 892	2 665
Итого прочие доходы	**181 858**	**161 173**

24. 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:

	2010 г.	*2009 г.*
Заработная плата и премии	1 212 514	852 259
Отчисления на социальное обеспечение	135 065	121 971
Компенсации сотрудникам	765	62 195
Прочее	7 786	3 460
Итого расходы на персонал	**1 356 130**	**1 039 885**
Реклама и маркетинг	208 256	104 515
Охранные услуги	103 176	101 712
Страхование	78 597	71 022
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	70 305	70 465
Офисные принадлежности	56 635	44 114
Информационно-технические услуги	40 794	39 187
Амортизация нематериальных активов	31 143	24 827
Аудит и консультационные услуги	29 523	24 586
Штрафы, пени, неустойки за досрочное расторжение договоров по хозяйственным операциям	10 791	21 499
Командировочные и сопутствующие расходы	10 062	7 148
Юридические услуги	6 023	5 788
Услуги рейтинговых агентств	5 839	3 498
Благотворительность	4 525	4 075
Представительские расходы	3 515	2 488
Расходы по перевозке и транспортировке	3 076	2 424
Экспертно-оценочные услуги	825	211
Прочее	37 496	18 890
Итого административные и прочие операционные расходы	**700 581**	**546 449**

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. 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, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Группой рисков и других мер внутреннего контроля. В Группе функционирует система полномочий по принятию решений, которая подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, соответствующего масштабам и условиям деятельности Группы. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение существенных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля.

Правление

Контроль за процессом управления рисками в Банке осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка по конкретным направлениям процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка и контроль за ними несет Правление дочерней компании.

Комитеты по рискам

В Банке действуют следующие Комитеты, контролирующие вопросы в области управления рисками: Большой кредитный комитет (БКК), Финансовый комитет (ФК) и Малые кредитные комитеты филиалов (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.

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.

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 другими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики 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 и контроль рисков

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики управления рисками, является Управление анализа рисков (УАР). УАР является самостоятельным структурным подразделением, вследствие чего обеспечивается независимость процесса контроля за рисками. В обязанности УАР входит разработка документов по управлению рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга рисков, оценка риска новых продуктов и структурированных сделок, формирование предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой рисков, а также осуществление анализа и мониторинга принятых рисков и подготовка отчетности о принятых рисках.

Помимо УАР отдельные функции по анализу и контролю рисков находятся в компетенции Управления кредитной администрации и регионального кредитования (УКАиРК) и Управления кредитования физических лиц (УКФЛ) в части рисков кредитования заемщиков, Управления ликвидностью и ресурсами (УЛР) в части риска ликвидности.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление ликвидностью и ресурсами

Управление ликвидностью и ресурсами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. УЛР также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет проверку процессов управления рисками не реже одного раза в год. СВК проверяет как достаточность процедур управления рисками, так и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками Банка. СВК представляет результаты проведенных проверок, выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляет контроль за устранением подразделениями и сотрудниками Банка выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

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. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей, в том числе тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношение лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация о рисках в разрезе их видов, групп заемщиков, отраслей и прочих критериев, о структуре текущей платежной позиции Банка, ожидаемых денежных потоках и прогнозе состояния ликвидности представляются акционерам и руководству Банка, коллегиальным органам и руководителям подразделений с целью контроля текущего уровня рисков.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения кредитного риска, при этом большое внимание уделяется анализу качества обеспечения, его надежности и ликвидности.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Группы, политика и процедуры Группы направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.
Банк ограничивает концентрации риска как на группы юридически связанных заемщиков и контрагентов, так и на группы контрагентов, деятельность которых взаимозависима или ведется в одном регионе.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его 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.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 Банка полагает, что Дочерняя компания подвержена кредитному риску в незначительной степени, поскольку объем ее деятельности, связанной с кредитным риском, является минимальным.

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 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.

	Приме-чания	***Максимальный размер риска 2010 г.***	***Максимальный размер риска 2009 г.***
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	9 910 346	8 155 606
Торговые ценные бумаги (исключая корпоративные акции)	6	11 137 827	5 465 326
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	3 616 028
Производные финансовые активы	8	752 878	276 316
Кредиты клиентам	10	75 988 176	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (исключая корпоративные акции)	11	2 850 731	2 543 031
Прочие активы	16	2 127 718	193 926
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства (без учета покрытых аккредитивов)	21	19 301 830	6 982 269
Общий размер кредитного риска		**123 354 954**	**72 128 725**

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, указанные 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.

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 отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже кредиты кредитным организациям и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному рейтинговым агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

		Не просроченные и не обесцененные					
	Прим.	*Высокий рейтинг 2010 г.*	*Стандартный рейтинг 2010 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2010 г.*	*Просроченные, но не обесцененные 2010 г.*	*Индивидуально обесцененные 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	–	–	–	–	1 285 448
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		21 005 860	39 751 488	3 667 896	167 358	–	64 592 602
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 039 695	7 209 792	299 747	76 294	126 126	9 751 654
Векселя		–	–	1 554 305	–	–	1 554 305
Ипотечное кредитование		373 735	319 930	105 365	402 868	–	1 201 898
Проектное финансирование		–	407 344	–	–	–	407 344
Потребительское кредитование		–	32 259	–	39 307	–	71 566
Прочие корпоративные кредиты		–	33 380	–	–	–	33 380
Итого кредиты клиентам		**23 419 290**	**47 754 193**	**5 627 313**	**685 827**	**126 126**	**77 612 749**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 748 067	1 102 664	–	–	–	2 850 731
Итого		**26 452 805**	**48 856 857**	**5 627 313**	**685 827**	**126 126**	**81 748 928**

		Не просроченные и не обесцененные					
	Прим.	*Высокий рейтинг 2009 г.*	*Стандартный рейтинг 2009 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2009 г.*	*Просроченные, но не обесцененные 2009 г.*	*Индивидуально обесцененные 2009 г.*	*Итого 2009 г.*
Средства в кредитных организациях	7	3 616 028	–	–	–	–	3 616 028
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		5 831 314	29 603 622	4 107 288	160 191	61 494	39 763 909
Кредитование предприятий малого бизнеса		326 887	1 356 361	17 539	5 141	203 009	1 908 937
Векселя		2 746 374	–	–	–	–	2 746 374
Ипотечное кредитование		609 041	214 317	26 271	429 597	–	1 279 226
Проектное финансирование		–	171 128	–	–	–	171 128
Потребительское кредитование		23 431	30 310	2 541	36 962	–	93 244
Прочие корпоративные кредиты		–	50 000	–	–	–	50 000
Итого кредиты клиентам		**9 537 047**	**31 425 738**	**4 153 639**	**631 891**	**264 503**	**46 012 818**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 288 487	1 254 544	–	–	–	2 543 031
Итого		**14 441 562**	**32 680 282**	**4 153 639**	**631 891**	**264 503**	**52 171 877**

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет присвоение рейтингов в рамках своего 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

	Менее 30 дней 2010 г.	***31 - 60 дней 2010 г.***	***61 - 90 дней 2010 г.***	***Более 90 дней 2010 г.***	***Итого 2010 г.***
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	–	–	–	167 358	167 358
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	–	–	76 294	76 294
Ипотечное кредитование	29 042	1 437	7 359	365 030	402 868
Потребительское кредитование	–	–	207	39 100	39 307
Итого	**29 042**	**1 437**	**7 566**	**647 782**	**685 827**

	Менее 30 дней 2009 г.	***61 - 90 дней 2009 г.***	***Более 90 дней 2009 г.***	***Итого 2009 г.***
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	–	160 191	160 191
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 018	–	4 123	5 141
Ипотечное кредитование	22 178	10 456	396 963	429 597
Потребительское кредитование	5 944	5	31 013	36 962
Итого	**29 140**	**10 461**	**592 290**	**631 891**

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Группой обеспечения на 31 декабря 2010 г. составляла 866 805 тыс. руб. (2009 г.: 739 710 тыс. руб.). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 10 «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

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:

	2010 г.	***2009 г.***
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	1 149 713	61 494
Ипотечное кредитование	30 125	–
Потребительское кредитование	4 562	8 485
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	17 500
Итого	**1 184 400**	**87 479**

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

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: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению 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 анализируется 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.

Политика в сфере управления ликвидностью Банка основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции Банка, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Управление ликвидностью Банка осуществляется во многом на соотношениях чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2010 г., %	*2009 г., %*
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	46,83	73,8
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	79,46	101,75
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	77,93	79,16

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. 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.

Финансовые обязательства	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
На 31 декабря 2010 г.					
Средства кредитных организаций	10 827 411	1 581 484	392 708	–	12 801 603
Средства клиентов	24 856 409	18 305 377	6 526 166	–	49 687 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 411 421	9 867 073	17 757 982	11	30 036 487
Прочие обязательства	23 517	87 806	199	–	111 522
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**38 118 758**	**29 841 740**	**24 677 055**	**11**	**92 637 564**

Финансовые обязательства	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1до 5 лет*	*Свыше 5 лет*	*Итого*
На 31 декабря 2009 г.					
Средства кредитных организаций	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	101 196	–	–	–	101 196
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)*
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**19 088 580**	**15 198 063**	**20 471 406**	**11**	**54 758 060**

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:

	Менее 3 месяцев	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
2010 г.	19 316 133	2 141 150	–	–	21 457 283
2009 г.	6 982 269	–	–	–	6 982 269

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 значение принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, отрытых 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. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

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.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общей экономической ситуации в стране и тенденции ее изменения, сложившихся на рынке ставок привлечения и размещения средств и прогнозе их изменения в будущем, сопоставимости сроков привлечения и размещения средств, прогнозе ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции. Банк осуществляет управление процентным риском путем оптимизации структуры активов и пассивов в разрезе сроков и ставок.

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках 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.

Наименование процентной ставки	*Увеличение в базисных пунктах 2010 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.*	*Чувствительность капитала*
3-m Libor USD	0,75%	2 329	–
3-m Libor EUR	0,75%	1 289	–
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	(21 191)	(1 903)
3-m Mosprime	3,00%	(123 013)	–
RGBEY	3,00%	(870 231)	–

Наименование процентной ставки	*Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.*	*Чувствительность капитала*
3-m Libor USD	(0,10%)	(311)	–
3-m Libor EUR	(0,25%)	(430)	–
YTM 5Y USTreasuries	(1,00%)	21 191	1 903
3-m Mosprime	(1,00%)	41 004	–
RGBEY	(1,00%)	290 077	–

Наименование процентной ставки	*Увеличение в базисных пунктах 2009 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.*	*Чувствительность капитала*
3-m Libor USD	0,06%	883	–
YTM 5Y USTreasuries	1,22%	(1 890)	(4 601)
RGBEY	5,00%	(265 583)	–

Наименование процентной ставки	*Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.*	*Чувствительность капитала*
3-m Libor USD	(0,06%)	(883)	–
YTM 5Y USTreasuries	(1,22%)	1 890	4 601
RGBEY	(5,00%)	265 583	–

Индикатор RGBEY представляет собой эффективную доходность к погашению государственных облигаций России.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты на открытые валютные позиции определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа на 31 декабря 2010 и 2009 годов имеет значительные позиции по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированные отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал 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 капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.*	*Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.*
USD	10,83	(75 976)	9,61	(31 765)
USD	(10,83)	75 976	(9,61)	31 765
EUR	9,74	(7 809)	9,12	(16 145)
EUR	(9,74)	7 809	(9,12)	16 145
AUD	16,63	727	15,93	606
AUD	(16,63)	(727)	(15,93)	(606)
CAD	12,41	626	11,87	520
CAD	(12,41)	(626)	(11,87)	(520)
SEK	14,81	473	12,62	536
SEK	(14,81)	(473)	(12,62)	(536)
CHF	12,52	60	11,08	368
CHF	(12,52)	(60)	(11,08)	(368)
JPY	17,23	59	14,96	309
JPY	(17,23)	(59)	(14,96)	(309)
GBP	12,15	(46)	11,24	261
GBP	(12,15)	46	(11,24)	(261)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Анализ чувствительности к риску изменения цен на акции проводится по всем позициям в финансовых инструментах, чувствительным к данному риску.

В таблице ниже представлена оценка чувствительности к риску изменения цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010года, которая включает в себя расчет влияния обоснованно возможных изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций на прибыль и убыток за отчетный год по котируемым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

Рыночный индекс	*Изменение в цене акций 2010 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.*
Индекс ММВБ	47%	211 414
Индекс ММВБ	(47%)	(211 414)

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не подвержена влиянию риска изменения цен на акции.

Оценка чувствительности стоимости некотируемых долевых финансовых инструментов к изменению возможных альтернативных допущений представлена в Примечании 26.

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Группой, информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группой реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков структурными подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы и определять объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска. В рамках общей концепции Группой проводится экспертиза новых процессов и продуктов на предмет подверженности их операционным рискам с целью выработки предложений по их снижению. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также обучение персонала.

В качестве мер предупреждения возникновения операционных 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.

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:

31 декабря 2010 г.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	–	33 667	719 211	**752 878**
- Торговые ценные бумаги	11 555 235	–	–	**11 555 235**
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	367 673	**367 673**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 731	–	4 637 813	**7 488 544**

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2009 г.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	–	–	276 316	**276 316**
- Торговые ценные бумаги	5 465 326	–	–	**5 465 326**
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	683 675	**683 675**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 543 031	–	404 351	**2 947 382**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	3 771	–	**3 771**

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 Группой 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, представляют 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.

Производный инструмент, стоимость которого определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляет собой форвардный контракт на продажу паев. Такой производный инструмент оценивается при помощи модели, которая объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают 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.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2010 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Доходы, признанные в прочем совокупном доходе*	*Доходы будущих периодов*	*Приобрете-ния*	*На 31 декабря 2010 г.*
Финансовые активы						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- Производные финансовые активы	276 316	442 895	–	–	–	719 211
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	683 675	(316 002)	–	–	–	367 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	404 351	(305 126)	2 546 588	209 300	1 782 700	4 637 813
Итого финансовые активы уровня 3	**1 364 342**	**(178 233)**	**2 546 588**	**209 300**	**1 782 700**	**5 724 697**

	На 1 января 2009 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Расходы, признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобрете-ния*	*На 31 декабря 2009 г.*
Финансовые активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- Производные финансовые активы	–	276 316	–	–	276 316
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	(162 285)		845 960	683 675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(267 208)	671 559	404 351

Итого финансовые активы уровня 3	**–**	**114 031**	**(267 208)**	**1 517 519**	**1 364 342**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2010 г.	*2009 г.*
	Нереализованные расходы	***Нереализованные доходы***
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	442 895	276 316
Чистые расходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	(316 002)	(162 285)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(305 126)	–
Итого	**(178 233)**	**114 031**

В течение 2010 и 2009 годов отсутствовали переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2010 г.		*31 декабря 2009 г.*	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернативных допущений***	***Балансовая стоимость***	***Влияние возможных альтернативных допущений***
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- производные финансовые активы	719 211	7 270	276 316	17 762
- прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	367 673	(7 270)	683 675	(17 762)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 637 813	(53 026)	404 351	(19 294)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- в отношении прочих финансовых активов, переоцениваемых 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 (2009 г.: 3%).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированные в финансовые инструменты уровня 3, включают в себя акции четырех эмитентов, в отношении которых ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные были скорректированы следующим образом:

- в отношении акций первого эмитента 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. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 19 294 тыс.руб. (2009 г. – 4,2% – 19 294 тыс.руб.).
- в отношении акций второго эмитента Группа скорректировала значение поправки за неконтрольный характер пакета акций на 0,4% путем применения среднего значения базовой премии за контроль по сравнению с использованным медианным значением. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 18 632 тыс.руб.
- в отношении акций третьего эмитента Группа скорректировала ставку доходности заемного капитала на 0,9%, которая является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента. Корректировка была произведена путем применения среднего значения ставки по сравнению с использованным медианным значением. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 1 100 тыс.руб.
- в отношении акций четвертого эмитента Группа скорректировала значение мультипликатора «Цена/Валовый доход» на 0,4%. Данный мультипликатор используется для расчета рыночной стоимости собственного капитала сравнительным подходом. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 14 000 тыс.руб.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

	2010 г.			***2009 г.***		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход /(расход)***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход /(расход)***
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 539 423	11 539 423	–	9 506 638	9 506 638	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	435 552	435 552	–	360 831	360 831	–
Средства в кредитных организациях	1 285 448	1 306 541	21 093	3 616 028	3 619 583	3 555
Кредиты клиентам	75 988 176	76 341 896	353 720	44 896 223	45 927 034	1 030 811
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	12 610 936	12 642 429	(31 493)	3 605 384	3 604 421	963
Средства клиентов	47 997 863	48 258 632	(260 769)	40 699 357	40 981 344	(281 987)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 247 111	26 567 154	(320 043)	6 937 157	7 198 159	(261 002)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(237 492)**			**492 340**

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 и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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».

	2010 г.					
	До 1 месяца	***От 1 до 6 месяцев***	***От 6 до 12 месяцев***	***Свыше 1 года***	***Без определенного срока погашения***	***Итого***
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 539 423	–	–	–	–	11 539 423
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	435 552	435 552
Торговые ценные бумаги	11 555 235	–	–	–	–	11 555 235
Средства в кредитных организациях	1 773	511 804	713 693	–	58 178	1 285 448
Производные финансовые активы	33 667	719 211	–	–	–	752 878
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	367 673	–	–	–	367 673
Кредиты клиентам	1 592 207	21 711 937	18 201 237	34 482 795	–	75 988 176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 930 195	682	756 470	163 383	4 685 654	7 536 384
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	202 404	–	–	202 404
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	142 039	142 039
Основные средства	–	–	–	–	1 933 678	1 933 678
Прочие активы	74 759	49 520	572 134	17 950	1 458 296	2 172 659
Итого	**26 727 259**	**23 360 827**	**20 445 938**	**34 664 128**	**8 713 397**	**113 911 549**
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	5 595 655	6 685 194	30 087	300 000	–	12 610 936
Средства клиентов	16 721 902	13 490 870	11 568 474	6 216 617	–	47 997 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 790 981	5 486 963	3 589 132	15 380 035	–	26 247 111
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	325 897	–	325 897
Прочие обязательства	30 643	261 453	87 516	23 544	–	403 156

Итого	**24 139 181**	**25 924 480**	**15 275 209**	**22 246 093**	**–**	**87 584 963**
Чистая позиция	**2 588 078**	**(2 563 653)**	**5 170 729**	**12 418 035**	**8 713 397**	**26 326 586**
Накопленный разрыв	**2 588 078**	**24 425**	**5 195 154**	**17 613 189**	**26 326 586**	

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2009 г.					
	До 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 до 12 месяцев*	*Свыше 1 года*	*Без определенного срока погашения*	*Итого*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 355 019	151 619	–	–	–	9 506 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	360 831	360 831
Торговые ценные бумаги	5 465 326	–	–	–	–	5 465 326
Производные финансовые активы	–	–	–	276 316	–	276 316
Средства в кредитных организациях	–	692 990	–	2 873 196	49 842	3 616 028
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	–	683 675	–	683 675
Кредиты клиентам	287 911	8 628 814	8 665 823	27 313 675	–	44 896 223
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	356 655	1 535 415	437 265	213 696	407 236	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
Итого	**15 486 807**	**11 395 306**	**9 109 694**	**31 378 747**	**3 027 852**	**70 398 406**
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	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
Итого	**12 827 139**	**12 851 557**	**6 827 998**	**19 000 092**	**–**	**51 506 786**
Чистая позиция	**2 659 668**	**(1 456 251)**	**2 281 696**	**12 378 655**	**3 027 852**	**18 891 620**
Накопленный разрыв	**2 659 668**	**1 203 417**	**3 485 113**	**15 863 768**	**18 891 620**	

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 2010 год и 2009 год операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2010 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2010 год представлены ниже.

	Российская Федерация[1]	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2010 года	4 499 512	3 360 466	–	2 929
Процентный доход по денежным эквивалентам и средствам в кредитных организациях за год	9 953	17 469	–	8 483
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 1 января 2010 года	360 831	–	–	–
Депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	*226 700*	–	–	–
Регулирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года	*(151 979)*	–	–	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ на 31 декабря 2010 года	435 552	–	–	–
Торговые ценные бумаги на 31 декабря 2010 года	1 341 345	3 401 342	–	904 167
Процентные доходы по торговым ценным бумагам за год	143 355	209 317	–	12 042
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года, брутто	1 482 613	5 824 721	–	1 877 368
Кредиты, выданные в течение года	*180 000*	*7 767 326*	*1 336*	*3 087 500*
Кредиты, погашенные в течение года	*(1 595 493)*	*(7 561 988)*	*(1 336)*	*(1 878 833)*
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года, брутто	67 120	6 030 059	–	3 086 035
За вычетом резерва под обесценение	(1 014)	(18 785)	–	(617)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года, нетто	66 106	6 011 274	–	3 085 418
Процентные доходы по кредитам за год	82 795	825 500	2	184 195
Создание (восстановление) резерва по кредитам за год	(21 373)	3 585	–	242
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2010 года	–	1 584 001	–	3 519 380
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам за год	–	118 235	–	–
Предоплата по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2010 года	206 571	–	–	–
Прочие активы на 31 декабря 2010 года	11 557	8 814	–	–
Корреспондентские счета лоро на 31 декабря 2010 года	–	80 098	–	–
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные на 1 января 2010 года	–	–	–	500 134
Межбанковские кредиты и депозиты, полученные в течение года	*1 994 511*	*67 494 867*	–	*66 421 028*
Межбанковские кредиты и депозиты, погашенные в течение года	*(1 994 511)*	*(67 494 867)*	–	*(60 082 325)*
Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 31 декабря 2010 года	–	–	–	6 838 837
Процентные расходы по средствам кредитных организаций за год	1 333	11 729	–	152 070
Текущие счета на 31 декабря 2010 года	–	103 882	8 344	40 323

[1] В составе операций со связанными сторонами, классифицированными в категорию «Российская Федерация» представлены операции с ЦБ РФ, субъектами РФ и расчеты с Министерством финансов РФ по налогам.

Депозиты на 1 января 2010 года	–	5 191 349	4 955	–
Депозиты, полученные в течение года	*2 500 622*	*5 528 485*	*21 227*	*70 322 665*
Депозиты, погашенные в течение года	–	*(6 988 054)*	*(9 290)*	*(68 494 110)*

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Российская Федерация	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
Депозиты на 31 декабря 2010 года	2 500 622	3 731 780	16 892	1 828 555
Процентные расходы по средствам клиентов за год	11 847	80 176	1 212	7 433
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2010 года	–	79 797	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	*50 628*	–	*4 509 489*
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	*(59 731)*	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2010 года	–	70 694	–	4 509 489
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	–	3 684	–	249 836
Задолженность по операционным налогам на 31 декабря 2010 года	22 744	–	–	–
Прочие обязательства на 31 декабря 2010 года	–	522	–	–
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов на 31 декабря 2010 года	50 000	1 829 622	5 875	–
Комиссионный доход (расход), нетто (за год)	–	(6 358)	–	484
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (за год)	–	(73 529)	–	(228 567)
Прочие доходы (расходы) (за год)	–	1 321	–	75 280
Операционные налоги (за год)	246 741	–	–	–
Расходы по налогу на прибыль (за год)	481 144	–	–	–

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2009 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2009 год представлены ниже:

	Российская Федерация	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года	2 645 392	1 370 073		2 029
Процентный доход по денежным эквивалентам 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	–	1 191 452		–

в наличии для продажи, на 31 декабря 2009 года				
Процентные доходы по торговым ценным бумагам за год	1 544	12 976		–
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам за год	–	42 975		–

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Российская Федерация	*Компании с государственным контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Материнская и ее дочерние компании*
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
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 кредитных организаций 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
Выданные гарантии и обязательства по 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 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	–	–	–

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 корреспондентских счетах в ЦБ РФ, ностро счета в кредитных организациях с государственным контролем, межбанковские кредиты в рублях со сроком погашения до 90 дней, размещенные в кредитных организациях с государственным контролем под процентные ставки 0,35% и 3,50% годовых (2009 г.: 6,5%).

Торговые ценные бумаги представляют собой облигации Правительства Москвы и Администрации Нижегородской области, облигации материнской организации, а также облигации и акции российских компаний и кредитных организаций с государственным контролем.

Кредиты клиентам представлены краткосрочными и среднесрочными кредитами (до 5 лет) в рублях с годовыми процентными ставками от 6,5% до 17,0% (2009 г.: от 12 до 20%), а также долгосрочным кредитом (проектное финансирование) в рублях с процентной ставкой 12,75% годовых.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены обыкновенными акциями дочерней компании материнской организации, краткосрочными векселями российского банка с государственным контролем с доходностью 14% годовых (2009 г.: еврооблигациями российских компаний и кредитных организаций с государственным контролем, а также краткосрочными векселями российских кредитных организаций с государственным контролем с доходностью от 8,2 до 9%).

Полученные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой краткосрочные средства (до 90 дней) в рублях, привлеченные от материнской организации под годовые процентные ставки от 4,75% до 5,06% (2009 г.: от 4,75 до 5,75%), краткосрочные средства (до 180 дней) в валюте, привлеченные от дочернего банка материнской организации под годовые процентные ставки 4,5%, а также среднесрочные средства в рублях, привлеченные от дочернего банка материнской организации под годовые процентные ставки 8,5%.

Депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 90 дней) в рублях, привлеченные от Комитета финансов Санкт-Петербурга под годовые процентные ставки от 3,74% до 4,74%, краткосрочные средства (до 90 дней) в рублях, привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 0,5% до 2,85%, краткосрочные средства (до 30 дней) в валюте, привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 0,1% до 0,3%, а также краткосрочные и среднесрочные привлеченные средства от российских компаний с государственным контролем со сроками погашения от 1 месяца до 1 года под годовые процентные ставки 1,2% в валюте и от 2,5% до 5,75% в рублях (2009 г.: от 1 месяца до 2-х 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 годовые процентные ставки от 6,55% до 13% (2009 г.: 13,25%).

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя со сроками погашения до 3 лет в рублях с доходностью от 7,25% до 8,45% годовых, в долларах США с доходностью 7% годовых и в евро с доходностью от 3,7% до 6,8% годовых (2009 г.: векселя в рублях с доходностью от 8,75 до 12,75% и сроками погашения до полугода, 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:

	2010 г.	*2009 г.*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	122 218	79 876
Отчисления на социальное обеспечение	1 308	2 815
Прочие выплаты	1 325	948
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**124 851**	**83 639**

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.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

29. Достаточность капитала (продолжение)

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 не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2010 г.	***2009 г.***
Основной капитал	22 889 447	17 361 015
Дополнительный капитал	21	21
Итого капитал	**22 889 468**	**17 361 036**
Активы, взвешенные с учетом риска	**97 819 063**	**61 967 854**
Норматив достаточности капитала	21,89%	28,02%

30. События после отчетной даты

17 февраля 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» получил субординированный кредит от Внешэкономбанка на срок десять лет и три месяца в размере 5 млрд. рублей по ставке 0,75% от ставки рефинансирования, но не менее 5% годовых. Ставка на момент получения кредита составила 5,81% годовых.

18 февраля 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приобрел 83,68% акций Открытого акционерного общества «Национальный Торговый Банк» в количестве 34 940 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3 144 600 тыс. руб. и 960 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций на сумму 11 520 тыс. руб. Группа находится в процессе оценки влияния данной сделки на консолидированную финансовую отчетность.

18 февраля 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выкупил собственные биржевые облигации по объявленной безотзывной оферте по цене 100% от номинала в количестве 1 751 471 штук на сумму 1 751 471 тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.
Информация об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2008-2011 годы



УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 29.12.2007 № 515

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 4

Москва - 2007

Оглавление

1. Общие положения

2. Основные понятия и определения

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.2. Первичные документы

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.4. Отчетность Банка

4.5. Инвентаризация

4.6. Внутренний контроль

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.2. Кассовые операции

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.5. Расчеты Банка

5.5.1. Расчеты по счетам клиентов

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

5.5.3. Расчеты с филиалами Банка

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.7. Операции получения денежных средств

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.9. Операции с собственными векселями.

5.10. Операции с собственными облигациями.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

5.12.1. Основные средства

5.12.2. Нематериальные активы

5.12.3. Материальные запасы

5.12.4. Оценка имущества

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.15. Доходы и расходы

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 302-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век».

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 302-П. Требования предъявляемые Положением № 302-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 302-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные и кассовые документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Филиале несет Управляющий Филиалом. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в Филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утвержденные Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета Филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ),

включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;
- распорядительных записок;
- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «ГЛОБЭКС», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.»Срочные сделки» в разрезе валют, сроков и контрагентов.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка

(Управляющим и Главным бухгалтером Филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 302-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) (в том числе отдельно по каждому программному модулю) в части действующих на указанную дату счетов и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителя, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу).

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В Филиале состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего Филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 302-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.2.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение №17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные на бумажном носителе листы Книги учета денежной наличности и других ценностей подшиваются в дело «Книга учета денежной наличности и других ценностей».

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - в случае, если установлено, что виновное лицо - работник Банка;

- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70601 «Доходы» символ 17303 «От оприходования излишков: материальных ценностей, денежной наличности».

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых ЦБ РФ учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены применяются начиная с рабочего дня, следующего за днем их установления, и действуют до момента вступления в силу новых значений учетных цен..

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением № 302-П.

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных. Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм требований и (или) обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества рабочих дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления первой по срокам даты (даты поставки соответствующего актива или даты расчетов) учет срочной

сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов прекращается с ее одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, счетов доверительного управления главы Б, счетов срочных сделок главы Г) в иностранных валютах производится при изменении ЦБ РФ официального курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» ведутся отдельные лицевые счета в разрезе видов валют.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов главы В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3.9. При переоценке лицевых счетов главы Г. «Срочные сделки» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)» ;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)».

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г.» Срочные сделки» по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора банковского счета/вклада. Счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используются для депонирования средств клиента - юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты.

5.3.11. Доходы или расходы, полученные от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

Доходы или расходы от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12403 «От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или 70606 «Расходы» символ 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на

основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.4.1. Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

5.4.2. Учет расчетных (беспоставочных) срочных сделок до даты исполнения соответствующего требования или обязательства осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки».

5.4.3. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

5.4.4. Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам» по видам переменных, в разрезе заключенных договоров.

По заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и (или) обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств, учет нереализованных расходов ведется на активном счете 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)», учет нереализованных доходов ведется на лицевом счете 971»Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)»

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

5.4.5. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, оговоренную в условиях контракта для их получения (уплаты). Вариационная маржа, в зависимости от вида заключенной сделки, может зачисляться ежедневно или в день окончательного расчета по сделке. Если по условиям контракта вариационная маржа должна зачисляться ежедневно, то она подлежит ежедневному отражению на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета». В иных случаях вариационная маржа подлежит ежедневному учету на счетах Главы Г «Срочные сделки», а в установленную контрактом дату исполнения требования или обязательства по сделке отражается на счетах доходов и расходов Главы А «Балансовые счета».

5.5. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);
- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.5.1.Расчеты по счетам клиентов

5.5.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.5.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.5.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.5.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Доходы или расходы от конверсионной операции отражаются на лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Доходы» символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

5.5.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.5.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.5.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации - нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

Денежные средства в валюте РФ, поступившие на корреспондентский счета Банка без указания счета получателя, зачисляются на лицевой счет балансового счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Списание со счета 47416 по платежам, по которым получателям является Банк, производится на счета бухгалтерского учета соответствующие назначению платежа, указанному в электронном полноформатном документе или в первичном расчетном документе. В целях осуществления расчетов с клиентами по отдельным операциям, Банк может открывать дополнительные лицевые счета на балансовых счетах №47416.

5.5.3.Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (Филиала).

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.6.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.6.2. При заключении сделки размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения размещенных денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с размещением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.6.3. Срок размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем выдачи/ перечисления Банком денежных средств, до момента истечения срока размещения денежных средств.

5.6.4. В случаях, когда ранее установленный срок размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, бухгалтерский учет размещенных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались размещенные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока

того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма размещенных денежных средств;

- в соответствии с условиями договора новый срок размещения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.6.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.6.6. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.6.7. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение размещенных средств, отражается на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.6.8. Процентный доход по операциям размещения денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.6.9. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных доходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов по размещенным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового счета 47427 «Требования по получению процентов» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.10. Проценты, признанные в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отражение признанных проблемными процентов от операций размещения денежных средств в бухгалтерском учете осуществляется в дату уплаты процентов, определенную условиями договора, и в последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.11. В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в третью, четвертую и пятую категорию качества, суммы, начисленные и отраженные на счетах доходов, но неполученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в первую и вторую категорию качества, на счетах доходов отражаются все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.6.12. Исходя из принципа осторожности, отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов за период с последней даты признания процентного дохода по дату переклассификации ссуды, актива (требования) в третью и ниже категорию качества осуществляется на внебалансовых счетах.

5.6.13. Погашение задолженности по договору на размещение (предоставление) денежных средств производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.6.14. При отсутствии поступлений от клиента (заемщика) в виде процентных доходов в дату уплаты, предусмотренную договором, либо получении суммы, меньшей, чем сумма, причитающаяся к получению, сумма задолженности, не оплаченная в срок, переносится на счета по учету просроченной задолженности.

5.6.15. Уплата клиентом (заемщиком) текущих процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета №47427 «Требования по получению процентов». Уплата просроченных процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Уплата клиентом (заемщиком) процентов, признанных в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики проблемными, осуществляется на лицевой счет балансового счета №70601 «Доходы» с учетом следующего. При наличии у клиента (заемщика) на дату уплаты задолженности по процентам, которая отражена как на балансовых счетах № 459, 47427, так и на внебалансовом счете (в случае переклассификации ссудной задолженности в третью и ниже категорию качества), в первую очередь (в рамках очередности, установленной п.5.6.13.) осуществляется погашение задолженности по процентам, отраженной на балансовых счетах.

5.6.16. При получении Банком процентных доходов в сумме большей, чем сумма процентов, признанная в бухгалтерском учете, и ее возврат условиями договора не предусмотрен, разница между полученной суммой и суммой, отраженной на счетах бухгалтерского учета, подлежит отражению на лицевых счетах балансового счета №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

При наступлении следующей по сроку даты признания, сумма доходов, признаваемая в качестве процентного дохода за прошедший временной интервал, списывается со счетов №61301 в корреспонденции со счетами доходов.

Аналогичным образом отражаются суммы процентов, перечисленные клиентом (заемщиком) ранее установленного договором срока.

5.6.17. Для учета кредита, предоставленного в рамках кредитной линии, счета второго порядка открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств в рамках кредитной линии. При предоставлении кредита в рамках кредитной линии частями (траншами) счета для учета отдельных частей кредита (траншей) открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств по каждому траншу в рамках одной кредитной линии.

5.6.18. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.6.19. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.6.20. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков размещения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по размещению межбанковских кредитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6.21. Аналитический учет по счетам «Резервы на возможные потери», предназначенные для учета движения (формирования/ доначисления, восстановления/ уменьшения) резервов на возможные потери ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.7. Операции привлечения денежных средств

5.7.1. При заключении сделки привлечения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, полученные от банков-нерезидентов, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.7.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения денежных средств, по день исполнения Банком обязательств по договору на привлечение денежных средств включительно.

5.7.3. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, бухгалтерский учет привлеченных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались ранее привлеченные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма привлеченных средств;

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором,

срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.7.4. Процентный расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) расход признается (возникает) в соответствии с конкретным договором;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных расходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

5.7.5. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.7.6. Аналитический учет по балансовому счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору в валюте договора.

5.7.7. Аналитический учет привлеченных межбанковских депозитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению межбанковских депозитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.7.8. Исчисление, удержание и уплата налога на доходы физических лиц, полученных в виде процентов, по вкладам в Банке осуществляется согласно статье 217 (п.27) и статье 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (части второй).

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.8.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением №11 к Положению № 302-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Операции по конвертации ценных бумаг одного выпуска в другой, а так же объединение выпусков ценных бумаг для целей Настоящей учетной политики приравниваются к выбытию одних ценных бумаг и приобретению других с одновременным определением вида портфеля, в который будут помещены приобретенные ценные бумаги.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью

реализации прав, закрепленных ею. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В целях настоящей Учетной политики, текущей (справедливой) стоимостью признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением (и реализацией) с учетом особенностей, установленных настоящей Учетной политикой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги в результате осуществления сделок РЕПО и займа (далее - операции на возвратной основе) не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг

5.8.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков:

- «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»;

- «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»;

- «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;

- «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»;

«Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Портфель участия в дочерних и зависимых обществах.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков. При этом, ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не могут быть в дальнейшем переведены в другой портфель и на другой балансовый счет первого порядка, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства и случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» не могут быть в дальнейшем переклассифицированы и переносу на другой балансовый счет первого порядка не подлежат, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства, случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление и случаев перевода в категорию «удерживаемые до погашения». В этом случае, суммы переоценки переносятся на счета операционных доходов/расходов от операций с приобретенными ценными бумагами. Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «удерживаемые до погашения» при изменении намерений или возможностей, могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате наступления форс-мажорных обстоятельств,

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения,

- в целях реализации в объеме, не превышающем 15 % от общей стоимости портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения»;

5.8.3. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

На балансовых счетах 501 и 506 учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и предназначенные, в том числе, для перепродажи в краткосрочной перспективе. Учет ведется исключительно по текущей (справедливой) стоимости (механизм переоценки) без создания резерва на возможные потери.

В портфель «оцениваемые по справедливой стоимости» помещаются ценные бумаги, при дополнительном соблюдении следующих условий:

Для долговых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества- эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом, под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о рыночных ценах (цены последней сделки - для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках)

свыше 30 дней до даты проведения переоценки. Под признаками обесценение понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, (например, по данным ММВБ, РТС, СПВБ и т.п), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) (например, по данным информационных систем Reuters и Bloomberg , а так же зарубежных торговых площадок и бирж).

При этом, под возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости в целях проведения переоценки портфеля, понимается наличие в вышеуказанных источниках информации показателя средневзвешенной цены, по состоянию на ближайшую из дат в течении 30 календарных дней до даты осуществления переоценки.

5.8.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. При этом существуют следующие особенности применения метода ФИФО при наличии у Банка одновременно портфеля ценных бумаг, принятых без первоначального признания (по сделкам займа и первой части обратного РЕПО - далее портфель на возвратной основе) и с первоначальным признанием (далее - основной портфель). При исполнении второй части сделки с ценными бумагами из портфеля на возвратной основе, в первую очередь выбытию подлежат бумаги, принятые по первой части данной сделки, затем по другим сделкам на возвратной основе, и в последнюю очередь - из основного портфеля. Из основного портфеля в первую очередь списываются ценные бумаги по сделкам реализации, а также по первой части сделок на возвратной основе (выдача займа ценными бумагами и первая часть прямого РЕПО) и только при их недостаточности - из портфеля на возвратной основе. При этом, ценные бумаги из основного портфеля, переданные без прекращения признания, при их возврате помещаются обратно в этот портфель в соответствии с датой их первоначального признания.

5.8.6. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом, под такими операциями понимаются любые операции, приводящие к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, в частности:

- выплата ПКД эмитентом;
- частичное погашение.

Операции, осуществляемые без прекращения первоначального признания, не приводят к переоценке соответствующих выпусков.

В случае изменения в течение торгового дня текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%, переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки в соответствии с настоящим пунктом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Счета переоценки ведутся в российских рублях. При реализации части портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», на счета реализации подлежит списанию часть остатка счета 50220 /50221 или 50720/50721, пропорцианально количеству выбывающих бумаг соответствующего выпуска. В этой же пропорции отнесению на счета расходов/доходов подлежит часть остатка счета 10605/10603. При выбытии ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличие для продажи», учитываемых на лицевых счетах по коду иностранной валюты, по которым осуществлялась переоценка по текущей (справедливой) стоимости, на счета 61210 подлежат отнесению соответствующие суммы в рублевом эквиваленте на дату перехода прав собственности на эти ценные бумаги.

5.8.7. Учет затрат, связанных с приобретением ценных ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. К таким затратам относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на консультационные, информационные или другие услуги, превышающие 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются в дату выбытия ценной бумаги и отражаются по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

5.8.8. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы (далее - «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N 50905:

«Затраты по приобретению»,

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» - в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right), \text{ где}$$

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет «Затраты по приобретению».

Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется как последний рабочий день отчетного месяца.

5.8.9. Депозитарный учет ценных бумаг Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

5.8.10. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.8.11. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Бухгалтерский учет операций РЕПО ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 без ограничения сроков, на которые заключены данные сделки.

5.9. Операции с собственными векселями.

5.9.1. Операции с собственными векселями проводятся Банком в соответствии с Положением № 302-П согласно внутренним документам Банка.

5.9.2. Номинальная стоимость выпущенных Банком простых векселей, а также обязательства Банка по процентам по процентным векселям и дисконт по дисконтным векселям отражаются в бухгалтерском учете в той валюте, в которой они должны быть погашены - в валюте обязательства. Векселя, номинированные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.9.3. Наличие в векселе оговорки эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, означает, что с даты размещения и до момента фактического погашения векселя конкретная сумма обязательств изменяется в соответствии с изменением курса валюты - эквивалента (валюты номинала векселя). Возникающие доходы и расходы при изменении курса валюты-эквивалента определяются с учетом неотделимых встроенных производных инструментов (далее - НВПИ).

5.9.4. Обязательства по векселю, конкретная величина которых определяется с учетом НВПИ, подлежат обязательной переоценке в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний календарный день месяца;
- на дату обозначенную в векселе как дата «не ранее», по курсу Банка России, установленному на названную дату,
- на дату фактического предъявления векселя к погашению (досрочной оплате);
- на дату фактической оплаты векселя (если дата фактической оплаты не совпадает с датой предъявления векселя к погашению);
- на дату истечения срока платежа (срока погашения).

5.9.5. Содержащиеся в договорах (соглашениях) условие о последующей конвертации сумм обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как сделки покупки-продажи иностранной валюты с отнесением возникающих курсовых разниц на счета по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты.

5.9.6. Векселя «по предъявлении» учитываются на балансовом счете № 52301 «Выпущенные векселя до востребования». Векселя «по предъявлении, но не ранее /дата/», «по предъявлении, но не ранее /дата/ и не позднее /дата/» учитывается до наступления указанного в векселе срока на балансовых счетах №№ 52302-52307 «Выпущенные векселя» по срокам, оставшимся до погашения векселя на момент его размещения, а при наступления указанного срока, переносится на балансовый счет № 52301 в конце рабочего

дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.9.7. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, при этом день выдачи векселя в расчет не включается

5.9.8. Выпущенный Банком вексель с истекшим сроком платежа (сроком погашения) переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению» в конце рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.9. При начислении обязательств по процентам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.9.10. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентного векселя и отражаются в бухгалтерском учете на дату окончания срока платежа. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

5.9.11. Сумма начисленных обязательств по процентным векселям при окончании срока платежа (срока погашения) подлежит переносу на балансовый счет № 52406 в дату окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.12. Сумма дисконта для дисконтных векселей, определяющаяся как разница между номинальной стоимостью и ценой размещения при размещении дисконтных векселей по цене ниже их номинальной стоимости, ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) а также в дату «по предъявлении, но не ранее /дата/» списывается на расходы в сумме, приходящейся на соответствующий месяц.

5.9.13. Для векселей «по предъявлении» срок до погашения в целях расчета суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц и подлежащей отнесению на расходы, считается равным 365 (366) дням.

5.10. Операции с собственными облигациями.

При выпуске в обращение облигаций, досрочно выкупленных с целью дальнейшей перепродажи, накопленный купонный доход, уплачиваемый покупателем Банку, относится на счет 52501. В дальнейшем, при выплате купонного дохода, погашении или выкупе Банком собственных облигаций суммы накопленного купонного дохода выплачиваются владельцам облигаций в соответствии с расчетом, заявленным в Проспекте ценных бумаг. При этом на расходы Банка относятся суммы процентов за фактическое пользование заемными средствами (фактический срок обращения облигаций на рынке).

Операции РЕПО с собственными облигациями для целей бухгалтерского учета классифицируются как прочее размещение денежных средств под залог собственных облигаций. Доход, полученный от совершения данной операции определяется как разница между стоимостью второй и первой частями сделки и является процентным доходом, полученным от прочих размещенных средств.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.11.1. Учет приобретенных Банком векселей третьих лиц осуществляется по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

5.11.2. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

5.11.3. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются также на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.11.4. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

5.11.5. Аналитический учет векселей третьих лиц ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (валюты обязательства). Под валютой обязательства понимается валюта погашения векселя, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в векселе однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В этом случае доходы и расходы от приобретения таких векселей определяются с учетом НВПИ.

5.11.6. Сделки купли-продажи векселей третьих лиц, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на счетах Главы Г. «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.11.7. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. В день наступления первой по срокам даты (расчетов или поставки векселей) учет сделки на счетах Главы «Г. Срочные сделки» прекращается, дальнейший учет осуществляется на балансовых счетах № 47407, 47408.

5.11.8. В случае если предъявленные эмитенту векселя не оплачиваются им в день предъявления векселей и по векселю не совершен протест, суммы, подлежащие оплате, отражаются на балансовых счетах второго порядка № 51209 - 51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» в корреспонденции со счетами учтенных векселей и со счетами начисленного дисконта/начисленного процентного дохода.

5.11.9. Доходы и расходы от погашения векселей третьих лиц признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя. По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 302-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое

перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.12.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.12.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.12.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.12.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС, произведенные после 01.01.2008, сумма которых составляет более 20 000 рублей включительно, без НДС.

5.12.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 20 000 рублей включительно без НДС, вводимое в эксплуатацию после 01.01.2008, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.12.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.12.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ,

оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;

- владение «ноу-хау».

5.12.3. Материальные запасы

5.12.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.12.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию после 01.01.2008, стоимость которого находится в пределах от 1500 рублей до 20 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 500 рублей до 20 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.12.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 500 рублей до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.12.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.12.4. Оценка имущества

5.12.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.12.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.12.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.12.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.12.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.12.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев
- по объектам жилищного фонда.

5.12.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.12.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей с 01.01.2007 и стоимость более 600 тысяч рублей, с 01.01.2008 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.12.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.12.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.12.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.12.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.12.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.12.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.13.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.13.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом Управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на филиалы Банка.

5.13.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.13.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения от страховщика они учитываются в качестве кредиторскаой задолженности на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка. Если сумма

страхового возмещения больше, чем сумма дебиторской задолженности, то разница перечисляется на соответствующий счет доходов Банка

5.13.1.6. Учет сумм, зарезервированных по решению Совета директоров в целях равномерного отнесения на расходы Банка, осуществляется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов».

5.13.1.7 Затраты банка за обучение работника в рамках заключенного дополнительного соглашения к трудовому договору и стоимость трудовых книжек относиться на расходы. В случае возмещения работником данных видов расходов стоимость возмещения относится на доходы в том периоде когда они удержаны из зарплаты или оплачены работником.

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.13.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.13.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

5.13.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и сборов, проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога, сбора в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.13.2.4.Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.13.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Аналитический учет балансового счета 60309 ведется в разрезе лицевых счетов «НДС начисленный» и НДС «полученный». По счету 60309 «НДС начисленный» отражаются суммы налога на добавленную стоимость начисленные в момент признания дохода по операциям, облагаемых НДС, в балансе Банка. В дату получения суммы налога на добавленную стоимость от проведения операций, облагаемых НДС, сумма налога на добавленную стоимость перечисляется на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня квартала, Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.13.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.13.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

С 01.01.2008 в дату принятия работ, оказания Банку услуг, при наличии первичных документов, осуществляется начисление налога на добавленную стоимость (одновременно с отнесением на расходы сумм за оказанные услуги, выполненные работы) в корреспонденции со счетом 60311.

Суммы начисленного НДС отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Суммы уплаченного НДС, отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») по мере:

- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
- ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения)

не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начиная с 01.01.2008 счета-фактуры, полученные банком от продавцов товаров (работ, услуг), Банк хранит в журнале учета полученных счетов-фактур без регистрации в книге покупок.

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.14.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов».

5.14.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала в Банке установлен календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении того временного интервала, к которому они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

5.14.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;
- другие доходы, полученные авансом.

5.14.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того временного интервала, к которому они относятся.

5.14.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 613,614 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ.

Оплату за выполнение работ (оказания услуг) полученную/произведенную вперед за некоторый определенный период и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например актами) целиком или частями в течение периода, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов/расходов будущих периодов.

5.14.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403, по данному договору на расходы списывается единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.15. Доходы и расходы

5.15.1. Доходы и расходы в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

5.15.2. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5.15.3. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер
- другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

5.15.4. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с

осуществлением кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

5.15.5. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

5.15.6. Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

5.15.7. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (на дату принятия работы, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 302-П.

Расходы признаются в бухгалтерском учете кредитной организации при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требования законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

По договорам Банка/Филиала по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ/услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ/оказания услуг).

Факт начисления расхода это дата получения Банком первичных документов подтверждающих факт выполнения работ/оказания услуг.

Структурное подразделение Банка/Филиала в дату получения подразделением первичных документы, подтверждающие факт оказания работ/услуг регистрируют его. После регистрации указанного документа осуществляется признание расхода.

Авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами/контрактами на оказание работ/услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения

платежа, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

5.15.8. Суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

5.15.9. Штрафы, пени, неустойки подлежат отражению на доходах или расходах в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, либо в день уплаты.

При условии произведенного Банком безакцептного списания денежных средств со счета должника в счет уплаты штрафов, пеней, неустоек, дополнительного документа, подтверждающего факт признания клиентом задолженности, не требуется.

В случае отсутствия денежных средств на счете должника для безакцептного списания суммы штрафа, пеней, неустоек, фактором, свидетельствующем о признании должником обязанности уплатить требуемую сумму, является как фактическая уплата Банку необходимой суммы, так и письменное подтверждение, выражающее готовность уплатить определенную сумму штрафов, пеней, неустоек.

Письменная форма будет соблюдена в случае наличия в Банке заявления клиента о признании долга в определенной сумме, либо письмо клиента, свидетельствующее о признании долга и направленное в Банк в ответ на требование об уплате долга.

5.15.10. Переоценка активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежит переоценке (перерасчету) не реже одного раза в месяц, а именно: в последний рабочий день месяца и в дату, определенную внутренними нормативными документами Банка.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимости работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

5.15.11. Согласно Положению № 302-П, учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Учет доходов и расходов на вышеуказанных счетах ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются то, что они парные.

5.15.12. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение

№4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.15.13. Нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов производится с использованием четырех последних знаков символа Отчета о прибылях и убытках в 14-17 разрядах номера лицевого счета.

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.16.1. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, указанные в п.5.10.3. переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

На балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» ведутся следующие счета:

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Аналитический учет по указанным счетам определяется отдельным внутрибанковским документом.

5.16.2. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов прошлого года, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов прошлого года.

5.16.3. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 - пассивный, счет № 70802 - активный.

Порядок передачи Филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка определяется внутренним нормативным документам Банка

5.16.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов - юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют»), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по

предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
от 31.12.2008 № 465

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 5

Москва – 2008

Оглавление

1. Общие положения

2. Основные понятия и определения

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.2. Первичные документы

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.4. Отчетность Банка

4.5. Инвентаризация

4.6. Внутренний контроль

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.2. Кассовые операции

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.5. Расчеты Банка

5.5.1. Расчеты по счетам клиентов

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

5.5.3. Расчеты с филиалами Банка

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.7. Операции получения денежных средств

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.9. Операции с собственными векселями.

5.10. Операции с собственными облигациями.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

5.12.1. Основные средства

5.12.2. Нематериальные активы

5.12.3. Материальные запасы

5.12.4. Оценка имущества

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.15. Доходы и расходы

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

8. Годовой отчет

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 302-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика – Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал – филиал Банка.

Обособленное подразделение – дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение – департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк – Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

АБС – автоматизированная банковская система «Банк XXI век».

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики – максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;

- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок ведения аналитического учета отдельных лицевых счетов того или иного балансового счета определен в части II «Характеристика счетов» Положения № 302-П. Требования, предъявляемые Положением № 302-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. При отсутствии требований к ведению аналитического учета в Положении № 302-П или при необходимости ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 302-П, порядок аналитического учета определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные и кассовые документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Филиале несет Управляющий Филиалом. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в Филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты – унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;
- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утвержденные Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с Филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета Филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;
- распорядительных записок;
- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «ГЛОБЭКС», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.«Срочные сделки» в разрезе валют, сроков и контрагентов.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.3.6. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, формируются и подлежат хранению в электронном виде без распечатки на бумажных носителях. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных документов, распечатываются для выдачи выписки из лицевого счета, если иное не предусмотрено договором с клиентом. В соответствии с условиями договора банковского счета выдача клиентам выписок и приложений к ним может осуществляться по установленным каналам связи.

4.3.7. Особенности хранения в виде электронных баз данных платежных документов, поступивших

- в виде полноформатных электронных документов, S.W.I.F.T. – сообщений, телексов для зачисления на корреспондентские счета Банка или списания денежных средств с корреспондентских счетов Банка;

- от клиентов по системе «Клиент - Банк» и подписанных аналогом собственноручной подписи для списания денежных средств со счетов клиентов Банка в корреспонденции со счетами клиентов, внутрибанковскими счетами, корреспондентскими счетами

определены отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером Филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 302-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу). Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета в этих модулях. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) (в том числе отдельно по каждому программному модулю) в части

действующих на указанную дату счетов и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителя.

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В Филиале состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего Филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 302-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (Положение № 318-П), Указанием ЦБ РФ от 14.08.2008 №

2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовый журнал по приходу 0401704 и кассовый журнал по расходу 0401705 (в двух экземплярах, из которых первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр - в бухгалтерские документы дня) и Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

5.2.3. Книга хранилища ценностей 0402118 (Приложение №2 к Положению № 318-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Распечатка на бумажном носителе листа Книги хранилища ценностей (форма 0402118) помещается в дело (сшив) кассовых документов за определенный день.

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – в случае, если установлено, что виновное лицо – работник Банка;
- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70601 «Доходы» символ 17303 «От оприходования излишков: материальных ценностей, денежной наличности».

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых ЦБ РФ учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены применяются начиная с рабочего дня, следующего за днем их установления, и действуют до момента вступления в силу новых значений учетных цен..

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением № 302-П.

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных. Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм требований и (или) обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества рабочих дней с отчетной даты до даты исполнения. В день наступления первой по срокам даты (даты поставки соответствующего актива или даты расчетов) учет срочной сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов прекращается с ее одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, счетов доверительного управления главы Б, счетов срочных сделок главы Г) в иностранных валютах производится при изменении ЦБ РФ официального курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» ведутся отдельные лицевые счета в разрезе видов валют.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов главы В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3.9. При переоценке лицевых счетов главы Г. «Срочные сделки» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)»

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г.«Срочные сделки» по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками – при исполнении первой по срокам даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора банковского счета/вклада. Счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используются для депонирования средств клиента – юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты.

5.3.11. Доходы или расходы, полученные от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

Доходы или расходы от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12403 «От операций с драгоценными металлами и

драгоценными камнями» или 70606 «Расходы» символ 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.4.1. Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

5.4.2. Учет расчетных (беспоставочных) срочных сделок до даты исполнения соответствующего требования или обязательства осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки».

5.4.3. Требования или обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований или обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

5.4.4. Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам" по видам переменных, в разрезе заключенных договоров.

По заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования или обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств, учет нереализованных расходов ведется на активном счете 950 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)", учет нереализованных доходов ведется на лицевом счете 971"Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)"

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового – на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

5.4.5. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, оговоренную в условиях контракта для их получения (уплаты). Вариационная маржа, в зависимости от вида заключенной сделки, может уплачиваться ежедневно или в день окончательного расчета по сделке. Если по условиям контракта вариационная маржа должна уплачиваться ежедневно, то она подлежит ежедневному отражению на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета». В иных случаях вариационная маржа подлежит ежедневному учету на счетах Главы Г «Срочные сделки», а в установленную контрактом дату исполнения требования или обязательства по сделке отражается на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета».

5.5. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);

- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.5.1.Расчеты по счетам клиентов

5.5.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.5.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.5.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.5.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Доходы или расходы от конверсионной операции отражаются на лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Доходы» символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

5.5.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.5.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов – банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации-нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО

порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации-нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения S.W.I.F.T – сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

Денежные средства в валюте РФ, поступившие на корреспондентский счета Банка без указания счета получателя, зачисляются на лицевой счет балансового счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Списание со счета 47416 по платежам, по которым получателям является Банк, производится на счета бухгалтерского учета соответствующие назначению платежа, указанному в электронном полноформатном документе или в первичном расчетном документе. В целях осуществления расчетов с клиентами по отдельным операциям, Банк может открывать дополнительные лицевые счета на балансовых счетах №47416.

5.5.3.Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (Филиала).

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.6.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.6.2. При заключении сделки размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения размещенных денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с размещением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.6.3. Срок размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем выдачи/ перечисления Банком денежных средств, до момента истечения срока размещения денежных средств.

5.6.4. В случаях, когда ранее установленный срок размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, учет размещенных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались размещенные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма размещенных денежных средств;
- в соответствии с условиями договора новый срок размещения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.6.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.6.6. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.6.7. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (Филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение по размещенным средствам, отражается на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.6.8. Суммы залога, принятого в обеспечение по размещенным средствам, требующего в соответствии с законодательством РФ надлежащего оформления прав на предмет залога, отражаются на соответствующих счетах внебалансового учета в дату оформления залога.

5.6.9. В бухгалтерском учете стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога, должна отражаться один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. При этом, в случае, когда один предмет залога

является обеспечением по нескольким кредитным договорам, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам является необязательным.

5.6.10. Процентный доход по операциям размещения денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.6.11. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных доходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов по размещенным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового счета 47427 «Требования по получению процентов» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.12. Проценты, признанные в соответствии с п.5.6.10. Учетной политики проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отражение признанных проблемными процентов от операций размещения денежных средств в бухгалтерском учете осуществляется в дату уплаты процентов, определенную условиями договора, и в последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.13. В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в третью, четвертую и пятую категорию качества, суммы, начисленные и отраженные на счетах доходов, но неполученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в первую и вторую категорию качества, на счетах доходов отражаются все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.6.14. Исходя из принципа осторожности, отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов за период с последней даты признания процентного дохода по дату переклассификации ссуды, актива (требования) в третью и ниже категорию качества осуществляется на внебалансовых счетах.

5.6.15. Погашение задолженности по договору на размещение (предоставление) денежных средств производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.6.16. При отсутствии поступлений от клиента (заемщика) в виде процентных доходов в дату уплаты, предусмотренную договором, либо получении суммы, меньшей, чем сумма, причитающаяся к получению, сумма задолженности, не оплаченная в срок, переносится на счета по учету просроченной задолженности.

5.6.17. Уплата клиентом (заемщиком) текущих процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета №47427 «Требования по получению процентов». Уплата просроченных процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Уплата клиентом (заемщиком) процентов, признанных в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики проблемными, осуществляется на лицевой счет балансового счета №70601 «Доходы» с учетом следующего. При наличии у клиента (заемщика) на дату уплаты задолженности по процентам, которая отражена как на балансовых счетах № 459, 47427, так и на внебалансовом счете (в случае переклассификации ссудной задолженности в третью и ниже категорию качества), в первую очередь (в рамках очередности, установленной п.5.6.14.) осуществляется погашение задолженности по процентам, отраженной на балансовых счетах.

5.6.18. При получении Банком процентных доходов в сумме большей, чем сумма процентов, признанная в бухгалтерском учете, и ее возврат условиями договора не предусмотрен, разница между полученной суммой и суммой, отраженной на счетах бухгалтерского учета, подлежит отражению на лицевых счетах балансового счета №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

При наступлении следующей по сроку даты признания, сумма доходов, признаваемая в качестве процентного дохода за прошедший временной интервал, списывается со счетов №61301 в корреспонденции со счетами доходов.

Аналогичным образом отражаются суммы процентов, перечисленные клиентом (заемщиком) ранее установленного договором срока.

5.6.19. Для учета кредита, предоставленного в рамках кредитной линии, счета второго порядка открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств в рамках кредитной линии. При предоставлении кредита в рамках кредитной линии частями (траншами) счета для учета отдельных частей кредита (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 бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества-эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о средневзвешенных ценах свыше 30 дней до даты проведения переоценки. Под признаками обесценение понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена, рассчитываемая по более, чем одной заключенной сделки с количеством ценных бумаг большим, чем 100 штук, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, (например, по данным ММВБ, РТС, СПВБ и т.п), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным

законодательством (уполномоченным органом) (например, по данным информационных систем Reuters и Bloomberg , а так же зарубежных торговых площадок и бирж).

При этом, под возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости в целях проведения переоценки портфеля, понимается наличие в вышеуказанных источниках информации показателя средневзвешенной цены, по состоянию на ближайшую из дат в течении 30 календарных дней до даты осуществления переоценки.

5.8.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. При этом существуют следующие особенности применения метода ФИФО при наличии у Банка одновременно портфеля ценных бумаг, принятых без первоначального признания (по сделкам займа и первой части обратного РЕПО – далее портфель на возвратной основе) и с первоначальным признанием (далее – основной портфель). При исполнении второй части сделки с ценными бумагами из портфеля на возвратной основе, в первую очередь выбытию подлежат бумаги, принятые по первой части данной сделки, затем по другим сделкам на возвратной основе, и в последнюю очередь - из основного портфеля. Из основного портфеля в первую очередь списываются ценные бумаги по сделкам реализации, а также по первой части сделок на возвратной основе (выдача займа ценными бумагами и первая часть прямого РЕПО) и только при их недостаточности – из портфеля на возвратной основе. При этом ценные бумаги из основного портфеля, переданные без прекращения признания, при их возврате помещаются обратно в этот портфель в соответствии с датой их первоначального признания.

5.8.6. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом, под такими операциями понимаются любые операции, приводящие к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, в частности:

- выплата ПКД эмитентом;
- частичное погашение.

Операции, осуществляемые без прекращения первоначального признания, не приводят к переоценке соответствующих выпусков.

В случае изменения в течение торгового дня текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%, переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки в соответствии с настоящим пунктом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Счета переоценки ведутся в российских рублях. При реализации части портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», на счета реализации подлежит списанию часть остатка счета 50220 /50221 или 50720/50721, пропорционально количеству выбывающих бумаг соответствующего выпуска. В этой же пропорции отнесению на счета расходов/доходов подлежит часть остатка счета 10605/10603. При выбытии ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличие для продажи», учитываемых на лицевых счетах по коду иностранной валюты, по которым осуществлялась переоценка по текущей (справедливой) стоимости, на счета 61210 подлежат отнесению соответствующие суммы в рублевом эквиваленте на дату перехода прав собственности на эти ценные бумаги.

5.8.7. Учет затрат, связанных с приобретением ценных ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. К таким затратам относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на консультационные, информационные или другие услуги, превышающие 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются в дату выбытия ценной бумаги и отражаются по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

5.8.8. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", непосредственно на расходы (далее - "в целом по портфелю") с отражением их по символу "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)".

При списании "в целом по портфелю" учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N 50905:

"Затраты по приобретению",

"Затраты по реализации в отчетном месяце".

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" - в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right),$$ где

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете "Затраты по приобретению",

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет "Затраты по приобретению".

Дата ежемесячного списания "в целом по портфелю" определяется как последний рабочий день отчетного месяца.

5.8.9. Депозитарный учет ценных бумаг Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

5.8.10. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.8.11. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Бухгалтерский учет операций РЕПО ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 без ограничения сроков, на которые заключены данные сделки.

5.9. Операции с собственными векселями.

5.9.1. Операции с собственными векселями проводятся Банком в соответствии с Положением № 302-П согласно внутренним документам Банка.

5.9.2. Номинальная стоимость выпущенных Банком простых векселей, а также обязательства Банка по процентам по процентным векселям и дисконт по дисконтным векселям отражаются в бухгалтерском учете в той валюте, в которой они должны быть погашены – в валюте обязательства. Векселя, номинированные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.9.3. Наличие в векселе оговорки эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, означает, что с даты размещения и до момента фактического погашения векселя конкретная сумма обязательств изменяется в соответствии с изменением курса валюты – эквивалента (валюты номинала векселя). Возникающие доходы и расходы при изменении курса валюты-эквивалента определяются с учетом неотделимых встроенных производных инструментов (далее – НВПИ).

5.9.4. Обязательства по векселю, конкретная величина которых определяется с учетом НВПИ, подлежат обязательной переоценке в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний рабочий день месяца;
- в дату последней в текущем месяце переоценки средств в иностранной валюте, если указанная дата не совпадает с последним рабочим днем месяца;
- на дату обозначенную в векселе как дата «не ранее», по курсу Банка России, установленному на названную дату,
- на дату фактического предъявления векселя к погашению (досрочной оплате);
- на дату фактической оплаты векселя (если дата фактической оплаты не совпадает с датой предъявления векселя к погашению);
- на дату истечения срока платежа (срока погашения).

5.9.5. Содержащиеся в договорах (соглашениях) условие о последующей конвертации сумм обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как сделки покупки-продажи иностранной валюты с отнесением возникающих курсовых разниц на счета по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты.

5.9.6. Векселя «по предъявлении» учитываются на балансовом счете № 52301 «Выпущенные векселя до востребования». Векселя «по предъявлении, но не ранее /*дата/*», «по предъявлении, но не ранее /*дата/* и не позднее /*дата/*» учитывается до наступления указанного в векселе срока на балансовых счетах №№ 52302-52307 «Выпущенные векселя» по срокам, оставшимся до погашения векселя на момент его размещения, а при наступления указанного

срока, переносится на балансовый счет № 52301 в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.9.7. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, при этом день выдачи векселя в расчет не включается

5.9.8. Выпущенный Банком вексель с истекшим сроком платежа (сроком погашения) переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению» в конце рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.9. При начислении обязательств по процентам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.9.10. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентного векселя и отражаются в бухгалтерском учете на дату окончания срока платежа. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

5.9.11. Сумма начисленных обязательств по процентным векселям при окончании срока платежа (срока погашения) подлежит переносу на балансовый счет № 52406 в дату окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.12. Сумма дисконта для дисконтных векселей, определяющаяся как разница между номинальной стоимостью и ценой размещения при размещении дисконтных векселей по цене ниже их номинальной стоимости, ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) а также в дату «по предъявлении, но не ранее /*data*/» списывается на расходы в сумме, приходящейся на соответствующий месяц.

5.9.13. Для векселей «по предъявлении» срок до погашения в целях расчета суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц и подлежащей отнесению на расходы, считается равным 365 (366) дням.

5.10. Операции с собственными облигациями.

При выпуске в обращение облигаций, досрочно выкупленных с целью дальнейшей перепродажи, накопленный купонный доход, уплачиваемый покупателем Банку, относится на счет 52501. В дальнейшем, при выплате купонного дохода, погашении или выкупе Банком собственных облигаций суммы накопленного купонного дохода выплачиваются владельцам облигаций в соответствии с расчетом, заявленным в Проспекте ценных бумаг. При этом на расходы Банка относятся суммы процентов за фактическое пользование заемными средствами (фактический срок обращения облигаций на рынке).

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.11.1. Учет приобретенных Банком векселей третьих лиц осуществляется по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

5.11.2. Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

5.11.3. Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются также на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня,

предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.11.4. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

5.11.5. Аналитический учет векселей третьих лиц ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (валюты обязательства). Под валютой обязательства понимается валюта погашения векселя, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в векселе однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В этом случае доходы и расходы от приобретения таких векселей определяются с учетом НВПИ.

5.11.6. Сделки купли-продажи векселей третьих лиц, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на счетах Главы Г. «Срочные сделки" с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.11.7. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. В день наступления первой по срокам даты (расчетов или поставки векселей) учет сделки на счетах Главы "Г. Срочные сделки" прекращается, дальнейший учет осуществляется на балансовых счетах № 47407, 47408.

5.11.8. В случае если предъявленные эмитенту векселя не оплачиваются им в день предъявления векселей и по векселю не совершен протест, суммы, подлежащие оплате, отражаются на балансовых счетах второго порядка № 51209 – 51909 "Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные" в корреспонденции со счетами учтенных векселей и со счетами начисленного дисконта/начисленного процентного дохода.

5.11.9. Доходы и расходы от погашения векселей третьих лиц признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя. По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 302-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности Филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс Филиала.

5.12.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.12.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-

эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.12.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.12.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (Филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС, произведенные после 01.01.2008, сумма которых составляет более 20 000 рублей включительно, без НДС.

5.12.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 20 000 рублей включительно без НДС, вводимое в эксплуатацию после 01.01.2008, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.12.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.12.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты, по которым единовременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К таким объектам относятся в частности:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;
- владение «ноу-хау».

5.12.3. Материальные запасы

5.12.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.12.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию после 01.01.2008, стоимость которого находится в пределах от 1500 рублей до 20 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 500 рублей до 20 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.12.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 500 рублей до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.12.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.12.4. Оценка имущества

5.12.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату (за исключением нематериальных активов), в том числе бывшее в эксплуатации, – в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка – в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) – по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации – по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.12.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.12.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения нематериального актива. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

5.12.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.12.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.12.5.3. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России. Начисление амортизации не производится по объектам основных средств, у которых потребительские свойства с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и др.).

5.12.5.4. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

5.12.5.5. Способ определения амортизации нематериального актива раз в год проверяется Банком на необходимость уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможен только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа определения амортизации.

5.12.5.6. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.12.5.7. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей с 01.01.2007 и стоимость более 600 тысяч рублей, с 01.01.2008 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.12.5.8. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.12.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.12.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок

полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (Филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.12.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора, срока действия прав на результаты интеллектуальной деятельности, ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получение экономической выгоды. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

5.12.6.4. Срок полезного использования нематериального актива раз в год проверяется Банком на необходимость уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

5.12.6.5. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.12.6.6. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (Филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, плата за услуги расчетно-кассового центра, членские взносы в организации, и другие аналогичные платежи отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.13.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.13.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются Приказами Президента Банка.

В Филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется Приказом Управляющего Филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на Филиалы Банка.

5.13.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.13.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения от страховщика они учитываются в качестве кредиторской задолженности на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка. Если сумма страхового возмещения больше, чем сумма дебиторской задолженности, то разница перечисляется на соответствующий счет доходов Банка

5.13.1.6. Учет сумм, зарезервированных по решению Совета директоров в целях равномерного отнесения на расходы Банка, осуществляется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов».

5.13.1.7 Затраты Банка на обучение работника в рамках заключенного дополнительного соглашения к трудовому договору и стоимость трудовых книжек относится на расходы. В случае возмещения работником данных видов расходов, суммы возмещения отражаются в том периоде, когда они удержаны из зарплаты или оплачены работником, в корреспонденции со счетом № 70606 «Расходы», на который были отнесены ранее, или со счетом № 70601 «Доходы» по символу «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.13.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.13.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

5.13.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и сборов, проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога, сбора в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.13.2.4.Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.13.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Аналитический учет балансового счета 60309 ведется в разрезе лицевых счетов «НДС начисленный» и НДС «полученный». По счету 60309 «НДС начисленный» отражаются суммы налога на добавленную стоимость начисленные в момент признания дохода по операциям, облагаемых НДС, в балансе Банка. В дату получения суммы налога на добавленную стоимость от проведения операций, облагаемых НДС, сумма налога на добавленную стоимость перечисляется на счет 60309 «НДС полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение квартала в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня квартала, Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.13.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.13.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

С 01.01.2008 в дату принятия работ, оказания Банку услуг, при наличии первичных документов, осуществляется отражение налога на добавленную стоимость (одновременно с отнесением на расходы сумм за оказанные услуги, выполненные работы) в корреспонденции со счетом 60311, 47422.

Суммы уплаченного НДС отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Суммы уплаченного НДС, отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») по мере:

- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
- ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения)

не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начиная с 01.01.2008 счета-фактуры, полученные банком от продавцов товаров (работ, услуг), Банк хранит в журнале учета полученных счетов-фактур без регистрации в книге покупок.

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.14.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов».

5.14.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала в Банке установлен календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении того временного интервала, к которому они относятся, не требуется

никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов или факт произведенных расходов.

5.14.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.14.4. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 613, 614 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на последний рабочий день месяца..

5.14.5. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), полученная/ произведенная вперед за некоторый определенный период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (например актами) целиком или частями в течение этого периода, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов/ расходов будущих периодов.

5.14.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403 по данному договору, списывается на расходы единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.15. Доходы и расходы

5.15.1. Доходы и расходы в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

5.15.2. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности».

5.15.3. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;

- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер

- другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

5.15.4. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;

- доходы от безвозмездно полученного имущества;

- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

5.15.5. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

5.15.6. Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

5.15.7. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции (на дату принятия работ, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 302-П.

Расходы признаются в бухгалтерском учете Банка при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требования законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

По договорам Банка/Филиала по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ/услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ/оказания услуг).

Факт начисления расхода это дата получения Банком первичных документов подтверждающих факт выполнения работ/оказания услуг.

Структурное подразделение Банка/Филиала в дату получения подразделением первичных документы, подтверждающие факт оказания работ/услуг регистрируют его. После регистрации указанного документа осуществляется признание расхода.

Авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами/контрактами на оказание работ/услуг, не подлежат списанию на расходы по факту совершения платежа, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

5.15.8. Суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

5.15.9. Штрафы, пени, неустойки подлежат отражению на доходах или расходах в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, либо в день уплаты.

При условии произведенного Банком безакцептного списания денежных средств со счета должника в счет уплаты штрафов, пеней, неустоек, дополнительного документа, подтверждающего факт признания клиентом задолженности, не требуется.

В случае отсутствия денежных средств на счете должника для безакцептного списания суммы штрафа, пеней, неустоек, фактором, свидетельствующем о признании должником обязанности уплатить требуемую сумму, является как фактическая уплата Банку необходимой суммы, так и письменное подтверждение, выражающее готовность уплатить определенную сумму штрафов, пеней, неустоек.

Письменная форма будет соблюдена в случае наличия в Банке заявления клиента о признании долга в определенной сумме, либо письмо клиента, свидетельствующее о признании долга и направленное в Банк в ответ на требование об уплате долга.

5.15.10. Переоценка активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежит переоценке (перерасчету) не реже одного раза в месяц одним из следующих способов:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний рабочий день месяца, а также в дату последней в текущем месяце переоценки средств в иностранной валюте, если указанная дата не совпадает с последним рабочим днем месяца

- в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ, установленному на последний рабочий день месяца, а в случае, если последний календарный день месяца не совпадает с последним рабочим днем, переоценка осуществляется в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ, установленному на последний календарный день месяца.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимости работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

5.15.11. Согласно Положению № 302-П, учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70611 «Налог на прибыль»

№ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Учет доходов и расходов на вышеуказанных счетах ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы

от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются то, что они парные.

Счета № 70611 «Налог на прибыль», 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» открываются и ведутся только в балансе Головного банка.

5.15.12. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.15.13. Нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов производится с использованием четырех последних знаков символа Отчета о прибылях и убытках в 14-17 разрядах номера лицевого счета.

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.16.1. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, указанные в п.5.15.11. переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70612 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70712.

На балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» ведутся следующие счета:

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70711 ««Налог на прибыль»

№ 70712 ««Выплаты из прибыли после налогообложения».

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов прошедшего года ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.16.2. Перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,

Кредит – счета №70801 «Прибыль прошлого года»,

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета №707 «Финансовый результат прошлого года».

При наличии убытка:

Дебет – счета №70802 «Убыток прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета №707 «Финансовый результат прошлого года»

Кредит – счета №70802 «Убыток прошлого года».

5.16.3. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

5.16.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов – юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации ("Классификатор клиринговых валют"), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису

выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка – срок окончания аудиторской проверки.

8.3. Годовой отчет состоит из следующих документов:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 1376-У);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

8.4. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря отчетного года) и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

8.5. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие СПОД),
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

8.5.1. К корректирующим СПОД, в частности, относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации, полученной при составлении годового отчета, об условиях, существовавших на отчетную дату;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П и относящихся к периоду до 01 января нового года.

8.5.2. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке. Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе описание характера некорректирующего СПОД, существенно (по отношению к уровню существенности, установленному п.8.5.4.) влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

8.5.3. Последствия СПОД оцениваются в денежном выражении, для чего делается соответствующий обоснованный расчет.

8.5.4. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики принимаются следующие числовые значения:

а) относительно события, затрагивающего активы и обязательства Банка, уровень существенности устанавливается в размере 2% от валюты баланса по форме публикуемой отчетности (без СПОД) на 01 января нового года;

б) относительно события, затрагивающего значение капитала Банка, уровень существенности устанавливается в размере средневзвешенной величины:

2% от капитала Банка (без СПОД) на отчетную дату (вес показателя 20%)

5% от прибыли (без СПОД) на отчетную дату (вес показателя 80%).

При наличии убытка на отчетную дату последний весовой показатель принимается равным нулю.

8.5.5. СПОД проводятся и отражаются как в балансе Головного банка, так и в балансе Филиалов в период после отчетной даты до даты составления годового отчета.

8.5.6. Перенос остатков в соответствии с п.5.16.1. является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

8.5.7. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;

- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января нового года со счета №70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». СПОД

на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

8.5.8. На дату составления годового отчета остатков на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно.

Бухгалтерские записи по переносу остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» являются завершающими записями по отражению СПОД.

Остатки, отраженные на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года» Филиалы передают в Головной банк в соответствии с внутренним распорядительным документом, но не позднее дня составления годового отчета. При этом в балансе Филиалов бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе Головного банка бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

8.5.9. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости (Приложение № 8 к Положению № 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") СПОД показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно СПОД приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П. При наличии бухгалтерских записей, относящихся к СПОД, Филиалы ежедневно передают указанную ведомость в Головной банк.

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению №302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме Приложения № 4 к приложению к Положению №302-П, заполняются также с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно.

8.5.10. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Положения №302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за _____год». В этот же сшив помещаются также регистры (документы) синтетического учета:

- баланс на 01 января нового года по форме Приложения № 9 к Положению № 302-П;
- оборотная ведомость за отчетный год по форме Приложения № 8 к Положению № 302-П;
- отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П

со всеми документами по составлению годового отчета.

В Сшив подшиваются не более 250 листов. При необходимости подшивки более 250 листов документы подшиваются в два и более сшивов.

8.5.11. Сшив "Годовой отчет за _____ год" хранится в подразделении Головного банка/Филиала, ответственном за формирование сшива. По окончании календарного года, в котором "Годовой отчет за _____ год" был сдан, "Годовой отчет за _____ год" передается в архив для хранения на общих основаниях.

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 2;
- 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

[2] Банковский ордер вводится в действие с момента изменения настроек АБС.

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;
- 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 окончанию 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 отражается 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 напрвления 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 (транше) открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств по каждому траншу в рамках одной кредитной линии.

5.6.20. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.6.21. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.6.22. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков размещения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по размещению межбанковских кредитов, по которым фактического движения по

корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6.23. Аналитический учет по счетам «Резервы на возможные потери», предназначенные для учета движения (формирования/ доначисления, восстановления/ уменьшения) резервов на возможные потери ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.6.24. 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 бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества-эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о средневзвешенных ценах 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 обесценение понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена 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:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right),$$ где

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете "Затраты по приобретению",

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет "Затраты по приобретению".

Дата ежемесячного списания "в целом по портфелю" определяется как последний рабочий день отчетного месяца.

5.8.9. Депозитарный учет ценных бумаг Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

5.8.10. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.8.11. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Бухгалтерский учет операций РЕПО ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 без ограничения сроков, на которые заключены данные сделки.

5.9. Операции с 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 встроенных 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), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности Филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс Филиала.

5.12.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.12.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения),

осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.12.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка.

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.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37

IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

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 отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»; 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 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, 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 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. 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. Отвественные 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 Головным 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 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 использования, месяцы**
Первая группа	13
Вторая группа	25
Третья группа	37
Четвертая группа	61
Пятая группа	85
Шестая группа	121
Седьмая группа	181
Восьмая группа	241
Девятая группа	301
Десятая группа	361

Капитальные вложения в арендованные основные средства, используемые для выполнения работ, оказания услуг, подразделяются на отделимые и неотделимые:

- отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются объектом амортизируемого имущества, со сроком амортизации исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями НК РФ и 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 заимодавцем 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:

$$Rрасч. = \frac{N}{1 + \frac{T \times P1}{365\ (366) \times 100}}$$, где

Rрасч. – 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 Головным 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 централизовано 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 Головным 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 Налоговом кодексе 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 Головным 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.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
от 31.12.2010 № 559

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 7

Москва – 2010

Оглавление

		Стр.
1.	Общие положения	4
2.	Основные понятия и определения	5
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	9
4.4.	Отчетность Банка	11
4.5.	Инвентаризация	11
4.6.	Внутрибанковский контроль	12
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	16
5.5.	Расчеты Банка	17
5.5.1.	Расчеты по счетам клиентов	17
5.5.2.	Расчеты по корреспондентским счетам	18
5.5.2.1.	Расчеты по счетам ЛОРО	18
5.5.2.2.	Расчеты по счетам НОСТРО	18
5.5.3.	Расчеты с филиалами Банка	19
5.5.4.	Расчеты по операциям с банковскими картами	19
5.5.5.	Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета	19
5.6.	Операции размещения (предоставления) денежных средств	20
5.7.	Операции привлечения денежных средств	23
5.8.	Операции с ценными бумагами (кроме векселей)	24

5.9. Операции с учтенными векселями. 29
5.10. Операции с собственными векселями. 30
5.11. Операции с собственными облигациями. 32
5.12. Учет имущества Банка 32
5.12.1. Основные средства 33
5.12.2. Нематериальные активы 33
5.12.3. Материальные запасы 34
5.12.4. Оценка имущества 34
5.12.5. Начисление амортизации 36
5.12.6. Определение срока полезного использования 36
5.13. Средства в расчетах 38
5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности 38
5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам 40
5.14. Доходы и расходы будущих периодов 41
5.15. Доходы и расходы 42
5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка 45
6. Общий порядок нумерации лицевых счетов 46
7. Организация и ведение бухгалтерского учета в ВСП Банка 47
8. Годовой отчет 47

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета (далее – Учетная политика) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.2. Учетная политика 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», включая Схемы бухгалтерского учета.

1.3. Учетная политика является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации ;
- 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»;
- Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями);
- 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

АБС – автоматизированная банковская система, предназначенная для отражения и хранения информации.

Банк – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Головной банк (ГБ) – Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве. **Структурное подразделение** – управление, отдел, служба.

ВСП – операционный/дополнительный офис/операционная касса вне кассового узла Управления обслуживания клиентов Московского регионального центра/ Филиала.

Филиал – филиал Банка.

ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

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, а 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. Рабочий план счетов Банка и Рабочий план счетов Филиалов разрабатываются индивидуально на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Приложение №10 к Положению №302-П). Рабочие планы счетов утверждаются Приказами 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/Управляющим Филиала (на основании доверенности).

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 всю 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 Управления 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;
- 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 лицевых 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, содержащиеся в Альбоме форм первичных учетных документов или в иных внутренних нормативных документах, утвержденных 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;
- 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 выходные и/или нерабочие праздничные дни, установленные в Российской Федерации, в случае отсутствия в эти дни операций или распорядительных документов Банка.

Банк открывает и формирует баланс в случае, если окончание отчетного периода приходится на выходной и/или нерабочий праздничный день, для отражения в учете корректировки размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на этот выходной и/или нерабочий праздничный день.

4.3.5. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.5.1 Расчетные операции по корреспондентскому счету Банка, субкорсчетам Филиалов, открытых в подразделениях Банка России, в соответствии с Договорами корреспондентского счета и Договорами обмена электронными документами, осуществляются на основании реестров проведенных платежей, электронных платежных документов (ЭПД) и электронного служебно-информационного документа (ЭСИД-выписки из лицевых счетов за день).

4.3.5.2 Расчетные операции по корреспондентским счетам НОСТРО, открытым в кредитных организациях или иностранных банках, осуществляются на основании аутентифицированных сообщений систем электронного финансового документооборота SWIFT и Телекс или электронных документов, защищенных электронной цифровой подписью и полученных по ПТК «Клиент-Банк» банков-корреспондентов.

4.3.5.3. Расчетные операции по корреспондентским счетам ЛОРО банков-респондентов в соответствии с Договорами об открытии и ведении корреспондентского счета осуществляются на основании аутентифицированных сообщений систем электронного финансового документооборота SWIFT и Телекс или электронных документов, защищенных электронной цифровой подписью и полученных по ПТК «Клиент-Банк».

4.3.5.4 Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, защищенных электронной цифровой подписью, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.5.5. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном модуле на основании реестров, получаемых из процессинговых центров.

4.3.5.6. 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.

4.3.5.7. 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.

4.3.5.8. 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 ВСП.

4.3.5.9. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «Росбанк», ведется в отдельном программном модуле Xbank. В балансе Головного банка/ Филиала операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.5.10. 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 в виде аутентифицированных сообщений систем электронного финансового документооборота SWIFT и Телекс или электронных документов, защищенных электронной цифровой подписью и полученных по ПТК «Клиент-Банк», определены отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов, сводную и консолидированную 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 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, оборотная ведомость по счетам Банка формируются и распечатываются на бумажном носителе в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами. Отчет о прибылях и убытках (далее ОПУ) ведется в электронном виде и распечатывается на бумажном носителе на первое число каждого месяца.

4.4.6. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные 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 по Головному банку/Филиалу. В течение года ВСП, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета из используемых модулей.

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 ВСП, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов Филиалов составляется до 12 часов по московскому времени второго рабочего дня после проведения операций.

Ежедневные балансы составляются в рублях и копейках.

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 /Управляющего Филиалом о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации.

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 план проведения последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы.

4.6.6. В ВСП организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на работника этого подразделения.

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 структурных подразделений Приказом Президента Банка. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 к Положению №302-П. Указанные операции заверяются подписью контролирующего работника структурного подразделения.

Внутренним распорядительным документом за подписью Президента Банка/Управляющего Филиалом (на основании доверенности) 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.

5.1.3. Суммы выкупленных акций без изменения величины уставного капитала отражаются на лицевых счетах балансового счета 10501, открываемых по типам акций. На основании выписки из Реестра акционеров отражается переход права собственности на акции к Банку на отдельном лицевом счете 10207, открытом для учета таких операций.

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, установленные Указанием ЦБ РФ от 16.07.2010 №2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705», в двух экземплярах, из которых первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр - в бухгалтерские документы дня.

5.2.3. Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией ЦБ РФ от 16.09.2010 №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» выводится на печать по операциям проведенным за операционный день и помещается в кассовые документы дня.

5.2.4. 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 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

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 лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, счетов доверительного управления главы Б, счетов срочных сделок главы Г) в иностранной валюте производится на основании Листинга валют (по форме, включенной в Альбом форм первичных документов) при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России, опубликованных на сайте www.cbr.ru, по отношению к валюте РФ. Листинг валют за каждый день подшивается в отдельную папку сотрудником отдела экономической отчетности и сведения баланса Управление бухгалтерского учета и отчетности/ сотрудником Отдела бухгалтерского учета и отчетности Филиала.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно на основании данных, введенных в АБС «XXI» сотрудником отдела экономической отчетности и сведения баланса Управление бухгалтерского учета и отчетности/ сотрудником Отдела бухгалтерского учета и отчетности Филиала, в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах 60313/60314 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Остатки по отдельным лицевым счетам 60313 и 60314, отраженным в балансе на 23.08.2010 в иностранной валюте, начиная с 24.08.2010 не переоцениваются.

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)» в разрезе кодов каждой иностранной валюты
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)» в разрезе кодов каждой иностранной валюты
- 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 18-00 московского времени. Подтверждением использования котировок является распечатанный Листинг валют в форме, включенной в Альбом форм первичных документов. Листинг валют за каждый день подшивается в отдельную папку ОЭОиСБ УБУиО/сотрудником ОБУиО Филиала.

Переоценка производится на основании данных, введенных в АБС «XXI век» сотрудником ОЭОиСБ УБУиО /сотрудником ОБУиО Филиала:

- ежедневно при изменении курса иностранной валюты;
- 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 иностранной валюты и ценных бумаг, а также 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 валют, по выпускам ценных бумаг, по видам драгоценных металлов, 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».

5.7. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- с клиентами Банка, в том числе переводы без открытия счета;
- через корреспондентский счет в ЦБ РФ (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);
- через корреспондентские счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов;
- по операциям с банковскими картам.

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 банковского ордера.

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 корреспондентским счетам НОСТРО, открытым в кредитных организациях и иностранных банках, осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, международными правилами и обычаями делового оборота, условиями договоров корреспондентских счетов и иных соглашений.

Особенности проведения расчетов по корреспондентским счетам НОСТРО определены отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Операции back-value по корреспондентским счетам НОСТРО отражаются в дату предоставления выписки с указанием соответствующих операций.

.

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 на счетах НОСТРО денежных средств, 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 напрвления 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»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 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. Полученное обеспечение по предоставленным кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах в дату выдачи кредита или одновременно с открытием кредитной линии.

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.

Полученное в залог недвижимое имущество учитывается на внебалансовых счетах 91312 « Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг» в день перечисления суммы кредита на счет заемщика, но не ранее государственной регистрации договора ипотеки недвижимого имущества.

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, 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, 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» по факту их получения 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.

На внебалансовых счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитывается открытие кредитной линии в сумме, указанной в договоре, а также использование линии при предоставлении кредитов.

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 в модуле «Фонд» на основании TICKET с учетом сроков размещения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений). В модуле «Фонд» на основании заключенных сделок формируются бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС XXI век.

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 в модуле «Фонд» по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений). В модуле «Фонд» на основании заключенных сделок формируются бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС XXI век.

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 (в том числе ценных бумаг паевых инвестиционных фондов) 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 2011 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 бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по первоначальной стоимости с осуществлением

процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества-эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о средневзвешенных ценах 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 обесценение понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена 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:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right),$$ 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. При приобретении долгового обязательства по цене выше номинала сумма превышения цены приобретения над номинальной стоимостью (премия) является процентным доходом, уплаченным продавцу и входящим в цену приобретения долгового обязательства и относящимся не только к текущему (купонному) периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам.

При каждом начислении ПКД (в случае наличия премии) по долговым обязательствам сумма ПКД отражается на балансовых счетах за вычетом доли премии, относящейся к периоду начисления ПКД.

Доля премии рассчитывается как отношение суммы премии, уплаченной продавцу, к временному интервалу от даты приобретения до даты окончания срока обращения долгового обязательства.

5.8.10. 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».

5.8.11. 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.

5.8.12. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим обязательства 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.

5.9.10. При приобретении векселей третьих лиц по цене выше номинала сумма превышения цены приобретения над номинальной стоимостью (премия) является процентным доходом (дисконтом), уплаченным продавцу и входящим в цену приобретения векселя.

При каждом начислении процентного дохода по векселям третьих лиц, купленным с премией, сумма процентного дохода отражается на балансовых счетах за вычетом доли премии, относящейся к периоду начисления.

Доля премии рассчитывается как отношение суммы премии, уплаченной продавцу, к временному интервалу от даты приобретения до даты окончания срока обращения векселя.

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 встроенных 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), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности Филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс Филиала.

При переводе Филиалов на централизованный бухгалтерский учет хозяйственных операций на балансе ГО структура взаимосвязей выглядит следующим образом:

- Инициирование заключения хозяйственных договоров для обеспечения жизнедеятельности Филиала и его ВСП осуществляется как через Филиал, так и в ГО;
- Оплата по заключенным договорам отражается только в балансе ГО;
- Учет дебиторской задолженности, имущества Филиала и его ВСП, а также расходов и доходов по хозяйственной деятельности осуществляется на балансе ГО;
- Материально-ответственные лица в Филиалах присутствуют и ведут учет имущества в Филиалах, имея удаленный доступ в программные модули по учету имущества в ГО.

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;
- имущество, стоимость которого после 01.01.2003, составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС; после 01.01.2008, составляет более 20 000 рублей включительно, без НДС, после 01.01.2011, составляет более 40 000 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;
- имущество, стоимостью менее 40 000 рублей включительно без НДС, вводимое в эксплуатацию после 01.01.2011, 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 5000 рублей до 40 000 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 3000 рублей до 40 000 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 5000 рублей до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы», канцтовары стоимостью более 5000 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.

При принятии решения об использовании в собственных целях имущества, отраженного на счетах по учету внеоборотных запасов, Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

5.12.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.12.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения нематериального актива. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

5.12.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.12.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.12.5.3. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами

Минфина России. Начисление амортизации не производится по объектам основных средств, у которых потребительские свойства с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и др.).

5.12.5.4. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

5.12.5.5. Способ определения амортизации нематериального актива раз в год проверяется Банком на необходимость уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможен только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа определения амортизации.

5.12.5.6. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.12.5.7. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей с 01.01.2007 и стоимость более 600 тысяч рублей, с 01.01.2008 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.12.5.8. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.12.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

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 отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.12.7. При приобретении имущества в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности учет ведется на счете N 61011 "Внеоборотные запасы".

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении такого имущества для использования в собственной деятельности.

Обязанность Банка как собственника по несению расходов по поддержанию имущества в надлежащем состоянии в виде текущих расходов по оплате коммунальных платежей, охране объекта, уплате земельного налога аккумулируется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до момента реализации имущества с целью уменьшения доходов от продажи данного имущества.

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».

С 24.08.2010 не производится переоценка перечисленных (полученных) сумм авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Остатки перечисленных (полученных) сумм авансов и предварительной оплаты, числящихся на вышеуказанных счетах по состоянию на 24.08.2010, не переоцениваются с 24.08.2010.

В дату перехода прав на имущество либо признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) стоимость имущества, суммы расходов(доходов) отражаются в бухгалтерском учете :

- в части аванса - в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса. По суммам авансов, числящимся на 24.08.2010, производится приведение рублевого эквивалента к курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

- в оставшейся части – по курсу на дату перехода прав на имущество, признания расходов (доходов),

при этом курсовая разница, возникшая с даты перечисления (получения) аванса по 24.08.2010, списывается на счета по переоценке.

В случае расторжения договоров, по которым были произведены авансовые платежи в иностранной валюте, в день возврата сумм авансов или предварительной оплаты производится приведение рублевого эквивалента остатка по балансовым счетам 60313,60314 к курсу, действующему на дату возврата.

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 затрат на расходы Банка, может 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, 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, ВСП формируют книгу покупок самостоятельно в части выполняемых ими операций;

- ВСП, 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.

- ВСП, 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 и не подлежат переоценке. Списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на дату отражения на счетах 613 и 614.

Доходы и расходы будущих периодов, отраженные в учете по состоянию на 01января 2011 года, не переоцениваются с 01 января 2011 года. Их списание на счета доходов и расходов осуществляется по курсу за 31 декабря 2010 года.

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, оказания 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 (календарного) 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» определяется только по прошлому году и учитывается на балансовом счете №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в соответствии со 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. 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 утвержденным Приказом Президента Банка Рабочему плану счетов для Банка и Рабочему плану счетов для филиалов.

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.

Открытие лицевых счетов сопровождается обязательным закреплением в АБС обслуживаемых счетов за ответственными сотрудниками, включая вносимые изменения по счетам. Ответственный сотрудник контролирует правильность отражения операций на конкретном лицевом счете, при открытии лицевого счета ФИО ответственного сотрудника указывается в АБС. Наличие информации в АБС об ответственном сотруднике приравнивается к письменному распоряжению Главного бухгалтера/Заместителя главного бухгалтера.

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, утвержденный распоряжением ЦБ РФ от 18.06.1997 №Р-164;
- 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 ВСП Банка

7.1. ВСП все расчеты производят через корреспондентские счета Головного банка/Филиала. Все операции ВСП отражаются в ежедневном балансе Головного банка/Филиала. Отдельного баланса ВСП не составляют. ВСП в балансе Головного банка/Филиала открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов ВСП включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Головного банка/Филиала. Перечень операций, совершаемых ВСП, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для осуществления переводов по корреспондентским счетам Банка в рублях РФ ВСП на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей.

7.3. Хозяйственные операции, связанные с расходованием средств, ВСП не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить ВСП выполнение отдельных операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Для формирования сводной отчетности Банка ВСП и Филиалы предоставляют информацию в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-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 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. Ошибки, выявленные в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете с учетом уровня существенности.

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 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января нового года;

б) относительно события, затрагивающего значение капитала/ошибки, влияющей на финансовый результат Банка, уровень существенности устанавливается в размере средневзвешенной величины:

- 2% от капитала Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» на 01 января нового года (вес показателя 20%);

- 5% от показателя «Чистые доходы (расходы) ф.0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) на отчетную дату (вес показателя 80%). В случае отрицательного показателя «Чистые доходы(расходы) ф.0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» на отчетную дату последний весовой показатель принимается равным нулю.

8.5.5. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики принимаются следующие качественные критерии:

а) изменение принятия управленческих решений со стороны руководителей, учредителей, участников Банка, а так же инвесторов, кредиторов и других пользователей бухгалтерской отчетности.

б) отсутствие или искажение отчетной информации, которое могло бы повлиять на экономическое решение пользователей.

8.5.6. СПОД проводятся и отражаются как в балансе Головного банка, так и в балансе Филиалов в период после отчетной даты до даты составления годового отчета.

НДС, уплаченный в текущем году в период СПОД за работы/ услуги, относящиеся к расходам прошлого отчетного года, отражается операциями СПОД, минуя БС 60310 «НДС уплаченный» с непосредственным отражением на БС 70706 «Расходы прошлого года».

8.5.7. Перенос остатков в соответствии с п.5.16.1. является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

8.5.8. 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.

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета сумма прибыли направляется на пополнение сумм резервного фонда и/или нераспределенной прибыли.

8.5.9. 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.

8.5.10. 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.

8.5.11. 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.

8.6. Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом №10801 «нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток». Существенная ошибка отчетного года и/или года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения годовым собранием акционеров, влечет пересмотр годового отчета.

При этом Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету №707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» и вносит исправления по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

8.7. Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, отражается в день выявления

бухгалтерскими записями текущего года на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

8.8. 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.

8.9. 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 30.12.2010 № 560

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей налогового учета

Версия - 6

Москва – 2010

1. Общие положения..... 693
2. Основные понятия и определения 814
3. Ответственные подразделения по налоговому учету..... 814
4. Общий порядок организации налогового учета для целей исчисления налога на прибыль .....Ошибка! Закладка не определена.
5. Доходы и расходы Банка..... 816
6. Налог на добавленную стоимость 827
7. Региональные налоги 829
8. Земельный налог 829
9. Выполнение Банком функций налогового агента..... 830
10. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования 836

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

Банк – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал – филиал Банка.

Внутренние структурные подразделения (ВСП) – дополнительные офисы, операционные офисы Московского регионального центра/Филиала.

Структурные подразделения – управления, службы, отделы.

ГО – Головной офис Банка - структурные подразделения, расположенные в г.Москве.

Международный договор – международный договор, соглашение, конвенция, регулирующие вопросы налогообложения иностранных и российских организаций.

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг

ОС – основные средства

НК РФ - Налоговый кодекс РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

НДС – налог на добавленную стоимость.

ОНиНО – отдел налогообложения и налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

УБУиО – Управление бухгалтерского учета и отчетности.

ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам

3. Ответственные подразделения по налоговому учету

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.

ОНиНО осуществляет методологическое сопровождение банковских операций в части налогообложения, разрабатывает учетную политику для целей налогообложения, разрабатывает налоговые регистры для ведения налогового учета.

Ответственность за организацию налогового учета в Банке несет Президент Банка. Ответственность за формирование налоговой политики, ведение налогового учета в ГО несет Главный бухгалтер Банка.

В Филиале:

- Ответственность за организацию налогового учета в Филиале несет Управляющий Филиалом.
- расчет налогов, уплату налогов и представление налоговой отчетности осуществляет Отдел бухгалтерского учета и отчетности УБУиО.
- Ответственность за ведение налогового учета несет Главный бухгалтер Филиала.

Филиалы, перешедшие на централизованный учет хозяйственных операций в ГО, не осуществляют расчет налогов и представление налоговой отчетности кроме НДФЛ (за исключением НДФЛ от оплаты труда сотрудников филиала), а также НДС (кроме НДС «Уплаченный» и НДС «Полученный» по хозяйственным операциям).

4. Общий порядок организации налогового учета

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, ВСП Банка, участвующих в системе налогового учета.

5. Налог на прибыль

5.1. 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.

5.2. Подготовка информации и составление регистров налогового учета

Формы регистров налогового учета, порядок их заполнения и представления Структурными подразделениями, Филиалами и ВСП Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Полнота и достоверность данных налоговых регистров удостоверяется подписями исполнителей, руководителей Структурных подразделений, Филиалов и ВСП Банка.

На основании информации и регистров налогового учета, представленных Структурными подразделениями, Филиалами и ВСП Банка, также на основании регистров, составляемых непосредственно ОНиНО, Отдел налогообложения и налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет проверку

налоговых регистров, рассчитывает налоговую базу и составляет налоговую декларацию по налогу на прибыль в целом по Банку, включая ГО, Филиалы и ВСП.

5.3. 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.

5.4. 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 ВСП, доля прибыли, приходящаяся на каждый Филиал, ВСП определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества этого Филиала, ВСП 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, ВСП Банка уплачиваются Головным офисом с учетом особенностей, предусмотренных для крупнейших налогоплательщиков (ст.288 НК РФ)

При наличии нескольких ВСП 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. 5. Доходы и расходы Банка

5.5.1. 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.

5.5.2. 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.

5.5.2.1. 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.

5.5.2.2. 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 оплаты труда, выплаты вознаграждений, относящихся к расходам на оплату труда в соответствии со статьей 255 НК РФ.

5.5.2.3. Расходы Банка по амортизации имущества

Под основными средствами в целях настоящей главы понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров

(выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 40 000 рублей за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

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 без учета применения повышающих (понижающих) коэффициентов к норме амортизации

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 использования, месяцы**
Первая группа	13
Вторая группа	25
Третья группа	37
Четвертая группа	61
Пятая группа	85
Шестая группа	121
Седьмая группа	181
Восьмая группа	241
Девятая группа	301
Десятая группа	361

Капитальные вложения в арендованные основные средства, используемые для выполнения работ, оказания услуг, подразделяются на отделимые и неотделимые:

- отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются объектом амортизируемого имущества, со сроком амортизации исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями НК РФ и 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, утвержденной Правительством Российской Федерации, и документами арендодателя.

Банк в соответствии с пунктом 9 статьи 258 Налогового кодекса РФ 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.

При модернизации объектов амортизационная премия определяется исходя из группы, установленной для модернизированного основного средства, независимо от размера амортизационной премии, примененной к объекту основного средства, введенному в прошлых налоговых периодах.

В случае проведения модернизации объектов основных средств без изменения срока полезного использования при расчете амортизационных отчислений используется алгоритм, согласно которому норма амортизации, установленная при вводе в эксплуатацию основного средства, не пересчитывается.

При реализации объектов основных средств менее чем через пять лет с момента ввода их в эксплуатацию суммы амортизационной премии, примененные к расходам на приобретение ОС, также к расходам, понесенным при достройке, дооборудовании, реконструкции, модернизации, техническом перевооружении и частичной ликвидации основных, восстанавливаются и включаются в состав внереализационных доходов текущего налогового периода.

При реализации объекта ОС, введенного в эксплуатацию после 1 января 2008 года, амортизационная премия восстанавливается, включается в состав внереализационных доходов в момент реализации ОС.

При реализации объекта ОС, введенного в эксплуатацию до 1 января 2008 года, амортизационная премия не восстанавливается.

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, не являются объектом амортизируемого имущества.

В отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов с первоначальной стоимостью соответственно более 300 000 руб и 400 000 руб., введенных в эксплуатацию до 2008 года, понижающий коэффициент 0,5 к норме амортизации не применяется.

5.5.2.4. 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.

5.8. 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.

Расходы, относящиеся к прошлым налоговым периодам, выявленные в текущем периоде, относятся Банком к соответствующей группе расходов (расходы на оплату труда, амортизация, внереализационные расходы и т.д.) отчетного (налогового) периода, в котором выявлен факт своевременно не учтенного расхода.

5.9. Формирование резервов Банка

Банк вправе формировать следующие резервы:

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, вправе в течение года создать 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 заимодавцем 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).

5.10.Операции Банка с ценными бумагами

В случае 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.

Банком используются следующие методы определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг:

- Расчетная цена необращающихся акций

1). Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции страховой организации определяется Банком путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.02.2007 N 7н и Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.02.2007 N 07-10/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 05.04.2007, регистрационный N 9235), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности.

2). Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, изложенной в Положении Центрального банка Российской

Федерации от 10.02.2003 N 215-П (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 17.03.2003, регистрационный N 4269), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

3). Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения налогоплательщиком сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

4). Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, не указанная в пунктах 1). - 3)., определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 N 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 N 03-6/пз (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 12.03.2003, регистрационный N 4252), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

5). Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

6). Расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества может определяться путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

7). В случае если расчетная цена акции, определенная в соответствии с указанными правилами имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

- Расчетная цена необращающихся облигаций.

Расчетная цена необращающихся облигаций иностранных эмитентов определяется как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) необращающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня заключения налогоплательщиком сделки с необращающейся ценной бумагой.

Если в системе Bloomberg не найдется котировки по интересующей бумаге, то Банк определяет расчетную цену по необращающейся облигации по следующей формуле:

$$P=\sum_{t=1}^{n}\frac{C}{(1+r)^{v}(1+r)^{t-1}}+\frac{M}{(1+r)^{v}(1+r)^{n-1}}$$, где:

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации определяются Банком с учетом положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П от 20.03.2006;

v - величина, определяемая как:

v = I/B, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

- Расчетная цена необращающегося дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$P=N\left(1-\frac{d\cdot t}{t_1}\right)$$

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель определяется Банком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены, исходя из Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»..

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

- Расчетная цена необращающегося процентного векселя определяется следующим образом:

$$P=\frac{N[1+C(t/t_1)]}{1+r(t/t_1)}$$

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель и значение процентной ставки определяются налогоплательщиком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены, исходя из Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

- Расчетная цена необращающейся российской депозитарной расписки определяется как стоимость соответствующих депозитарной расписке представляемых ценных бумаг, определенная на основании цены закрытия таких ценных бумаг на иностранной фондовой бирже на дату совершения сделки с российскими депозитарными расписками.

В случае если цена закрытия по представляемой ценной бумаге была рассчитана более чем на одной иностранной фондовой бирже, то для определения расчетной цены депозитарной расписки используется цена закрытия, сложившаяся на любой из таких бирж.

- Расчетная цена необращающейся ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, определяется на основании средневзвешенной цены соответствующих ценных бумаг российских эмитентов, сложившейся на фондовой бирже в день совершения сделки с указанными ценными бумагами иностранного эмитента.

В случае если средневзвешенная цена ценной бумаги была рассчитана более чем на одной фондовой бирже, для определения расчетной цены иностранной ценной бумаги, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, определяется средневзвешенная цена, сложившаяся на любой из таких бирж.

- Расчетная цена необращающейся ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов, определяется на основании цены закрытия по соответствующим ценным бумагам таких иностранных эмитентов, сложившейся на иностранных фондовых биржах в день совершения сделки с ценными бумагами иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов. В случае если цена закрытия по ценной бумаге была рассчитана более чем на одной иностранной фондовой бирже, для определения расчетной цены иностранной ценной бумаги, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов, используется цена закрытия по ценным бумагам, сложившаяся на любой из таких бирж.

- Расчетная цена пая.

По операциям с паями, за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, если их выдача осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной в порядке, установленном законодательством РФ об инвестиционных фондах (Федеральный закон от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах») с учетом предельного отклонения в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, **осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая**, то для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

5.9. 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 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.

5.10. Операции Банка с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

Банк признает ФИСС сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, которые заключаются на организованном и неорганизованном рынке. Остальные сделки признаются Банком сделками с отсрочкой исполнения. Банк учитывает доходы и расходы по операциям ФИСС в общей налогооблагаемой базе по налогу на прибыль.

Налогообложение операций с ФИСС производится в соответствии со статьями 301-305, 326 Налогового кодекса РФ.

Расчетная стоимость необращающегося финансового инструмента срочных сделок определяется как цена такого же необращающегося финансового инструмента срочных сделок, раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанная по итогам дня, в который налогоплательщик совершил операцию с финансовым инструментом срочных сделок. При этом указанный необращающийся финансовый инструмент срочных сделок

признается таким же финансовым инструментом срочных сделок, если он является финансовым инструментом срочных сделок того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, его количеством (если указанный финансовый инструмент предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора, а также, если это опционный договор (контракт), той же ценой исполнения.

Если фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, отличается более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок, доходы (расходы) налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20 процентов.

5.11. 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.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 – 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.

5.12. Перенос убытков Банка на будущее

Перенос убытков Банка на будущее осуществляется в соответствии со статьей 283 НК РФ.

5.13. 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 Головным 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.

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. При безвозмездной передаче неотделимых улучшений НДС исчисляется от остаточной стоимости передаваемых неотделимых улучшений по налоговому учету.

6.8. 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.

6.9. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс ГО, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом. Книга продаж формируется централизовано с учетом следующего:

- ГО, Филиалы, ВСП формируют книгу продаж самостоятельно в части операций, ими выполняемых;
- ВСП (относящиеся к Московскому региональному центру) направляют счета-фактуры и книги продаж в ОНиНО ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца.
- ВСП Филиалов направляют книги продаж и счета-фактуры в Отдел бухгалтерского учета и отчетности УБУиО ежеквартально не позднее 5-го рабочего дня после истечения отчетного квартала. Филиалы направляют книги продаж в ОНиНО 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 Учетной политикой Банка.

В соответствии со статьей 376 Налогового кодекса РФ налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению ГО (месту его государственной регистрации), в отношении имущества Филиала в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения ГО 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. Расчет налоговой базы и уплата налога на имущество, транспортного налога по филиалам, перешедшим на централизованный учет внутрихозяйственных операций, осуществляется централизованно Головным банком на основании данных бухгалтерского учета и первичных документов, предоставленных 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 ГО Отделом учета внутрибанковских операций УБУиО на основании Распоряжения ОНиНО.

Филиалы самостоятельно осуществляют начисление и перечисление земельного налога по месту их учета в налоговых органах.

Расчет налоговой базы и уплата налога по филиалам, перешедшим на централизованный учет внутрихозяйственных операций, осуществляется централизованно Головным банком на основании данных бухгалтерского учета и первичных документов, предоставленных Филиалами.

9. Выполнение Банком функций налогового агента

9.1.Выполнение Банком функций налогового агента по НДС, налогу на доходы иностранной организации.

9.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость

В день выплаты дохода иностранной организации ГО, Филиалы отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации НДС.

ГО, 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 ГО, Филиалы отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

ГО 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 бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки Банка на налоговый учет.

После перечисления налога в бюджет в трехдневный срок Филиалы предоставляют в ГО сведения об иностранном юридическом лице, с доходов которого удерживался налог (за исключением филиалов, перешедших на централизованных учет внутрихозяйственных операций).

ГО 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. Выполнение Банком функций налогового агента по НДФЛ

9.3.1. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды полученная при приобретении ценных бумаг, ФИСС.

При определении налогооблагаемой базы при получении доходов в виде материальной выгоды Банк руководствуется положениями п.4 статьи 212 НК РФ.

Материальная выгода, полученная при приобретении ценных бумаг в рамках договоров на брокерское обслуживание, определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Расчетная цена **ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг,** определяется в соответствии с п. 5.9. Учетной политики для целей налогового учета с учетом предельной границы колебаний в размере 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная цена ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется как:

1. Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня (определяется организатором торговли с учетом особенностей, предусмотренных Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. №10-65/пз-н).

2. Цена закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным через такую биржу в день, когда Банк совершил сделку с ценной бумагой, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, **обращающихся на организованном рынке ценных бумаг**, определяется в следующем порядке:

1) в сторону повышения - от рыночной цены ценной бумаги до максимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или иностранной фондовой биржи;

2) в сторону понижения - от рыночной цены ценной бумаги до минимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или иностранной фондовой биржи.

Предельная граница колебаний рыночной цены определяется **по сделкам** с ценными бумагами, совершенным на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или на торгах иностранной фондовой биржи в день, за который была рассчитана средневзвешенная цена ценной бумаги (цена закрытия рынка по ценной бумаге), использованная для определения рыночной цены ценной бумаги.

В случае если рыночная цена ценной бумаги определяется на основании средневзвешенной цены, рассчитанной по сделкам, совершенным в отдельном режиме торгов (секции), то предельная граница колебаний рыночной цены ценной бумаги также рассчитывается по сделкам, совершенным в таком режиме торгов (секции).

В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости ценных бумаг допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из таких организаторов торговли (фондовых бирж) (по данным ММВБ, РТС, СПВБ и тд.).

В случае если цена закрытия рынка по ценной бумаге была рассчитана более чем одной иностранной фондовой биржей, для определения рыночной цены ценной бумаги допускается использование цены закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанной любой из таких иностранных фондовых бирж (по данным ММВБ, РТС, СПВБ и тд.).

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Рыночная цена определяется на дату заключения сделки независимо от того, на какую дату осуществляется переход права собственности на ценные бумаги.

Пересчет в рубли рыночной стоимости ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, производится по официальному курсу ЦБ РФ на дату приобретения ценных бумаг, т.е. на дату перехода права собственности.

9.3.2. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

При определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок Банк руководствуется положениями статьи 214.1 НК РФ.

Исчисление сумм налога по договорам на брокерское обслуживание производится нарастающим итогом с начала налогового периода с зачетом ранее уплаченных сумм.

Налоговой базой по указанным операциям является финансовый результат, который определяется как доходы по каждой операции и совокупности операций за вычетом соответствующих расходов. При определении Банком налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании заявления налогоплательщика может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые налогоплательщик произвел без участия налогового агента, в том числе до заключения договора с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет определение налоговой базы налогоплательщика.

В качестве документального подтверждения соответствующих расходов физическим лицом должны быть предоставлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых данное физическое лицо - налогоплательщик произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода права собственности налогоплательщика на соответствующие ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случаях предоставления физическим лицом оригиналов документов налоговый агент обязан хранить копии таких документов.

При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Налоговую базу уменьшает убыток по каждой операции, рассчитанный с учетом предельной границы колебаний на дату продажи. При этом при расчете финансового результата учитывается цена приобретения с учетом предельной границы колебаний (если вдруг возникал доход по материальной выгоде от приобретения

ценных бумаг, предусмотренный статьей 212 НК РФ, описанный в п. 9.3.1 настоящей Учетной политики), цена реализации также учитывается с учетом предельной границы колебаний.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1-4 пункта 1 статьи 214.1 НК РФ (ценные бумаги, обращающиеся на РЦБ; ценные бумаги, необращающиеся на РЦБ; ФИСС, обращающиеся на РЦБ; ФИСС, не обращающиеся на РЦБ). Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1-4 пункта 1 статьи 214.1 НК РФ (ценные бумаги, обращающиеся на РЦБ; ценные бумаги, необращающиеся на РЦБ; ФИСС, обращающиеся на РЦБ; ФИСС, не обращающиеся на РЦБ), признается убытком. Учет убытков осуществляется в порядке, установленном статьей 214.1 и статьей 220.1 НК РФ.

Алгоритм для расчета суммы НДФЛ при выводе клиентом денежных средств или ценных бумаг в течение налогового периода таков:

1.на дату вывода определяется сумма налогооблагаемого дохода с начала года;

2. сумма текущего вывода денежных средств и ценных бумаг - в оценке стоимости приобретения с начала года;

3.сравнивается размер дохода нарастающим итогом и размер вывода (п.1 и п.2);

4.в случае превышения п.1 над п.2 сумма налога к удержанию исчисляется по формуле:

Налог = Сумма вывода (п.2)*13% "минус" сумма налога, удержанная с начала года;

5.в случае превышения п.2 над п.1 сумма налога к удержанию/возврату исчисляется по формуле:

Налог = Сумма налогооблагаемого дохода (п.1)*13% "минус" сумма налога, удержанная с начала года;

6. в случае, если рассчитан налог к удержанию, а клиент выводит только ценные бумаги, налог удерживается из денежных средств клиента на счете, если денежных средств не достаточно, то из любой другой выплаты, осуществляемой налоговым агентом в пользу физического лица с уведомлением физического лица о произведении такого удержания, при этом сумма удержанного налога не может превышать 50% от суммы этой выплаты.

По окончании налогового периода налог удерживается из денежных средств на счете, если денежных средств не достаточно, то из любой выплаты, осуществляемой налоговым агентом в пользу физического лица (включая, выплаты процентов по вкладам) с уведомлением физического лица о произведении такого удержания, при этом сумма удержанного налога не может превышать 50% от суммы этой выплаты.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях п. 18 ст. 214.1 Кодекса признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения.

При передаче по поручению клиента ценных бумаг с одного субсчета на другой субсчет, открытые на счете депо одного банка для целей внутреннего бухгалтерского учета операций с ценными бумагами по договорам брокерского обслуживания, дохода в натуральной форме, в связи с выплатой которого налоговым агентом производится расчет и уплата налога в соответствии с п. 18 ст. 214.1 Кодекса, не возникает.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога, по срокам уплаты налога в бюджет Банк руководствуется положениями статьи 214.1 НК РФ.

9.3.3 Налогообложение НДФЛ операций РЕПО.

Для расчета налогооблагаемой базы по операциям РЕПО Банк руководствуется положениями статьи 214.3 НК РФ.

РЕПО - договор, по которому одна сторона обязуется в срок, установленный договором, передать в собственность другой стороне ценные бумаги, а другая сторона обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный договором, передать ценные бумаги в собственность продавца, а продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). В целях применения статьи 214.3 для расчета НДФЛ по операциям РЕПО исполнение второй части РЕПО должно быть осуществлено не позднее одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО.

Ценными бумагами по договору РЕПО могут являться:

• эмиссионные ценные бумаги российского эмитента;

• инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания;

• акции или облигации иностранного эмитента;

• ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

Договор РЕПО, подлежащий исполнению за счет физического лица, может быть заключен, если одной из сторон по такому договору является

• брокер;

• дилер;

• депозитарий;

• управляющий;

• клиринговая организация;

• кредитная организация;

• физическое лицо при условии, что договор РЕПО заключен брокером за счет такого физического лица.

Сделка не может быть признана сделкой РЕПО в целях налогообложения НДФЛ, если она заключена физическим лицом без участия посредников — профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Налоговая база по операциям РЕПО определяется отдельно от общей налогооблагаемой базы от реализации ценных бумаг и ФИСС.

Налоговая база по операциям РЕПО - это разница между доходами и расходами в виде процентов по займам, выданным (полученным) по совокупности всех операций РЕПО. Если разница между доходами и расходами по окончании налогового периода либо при расторжении договора на брокерское обслуживание положительная, то она учитывается в налоговой базе по операциям РЕПО, если отрицательная, то признается равной нулю.

Расходы в виде процентов признаются в расходах в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, — для расходов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов — для расходов, выраженных в иностранной валюте.

Если налоговая база по операциям РЕПО отрицательная, сумма превышения расходов принимается в уменьшение доходов по следующим операциям:

1. **У покупателя по первой части РЕПО** уменьшаются доходы по операциям, связанным с ценными бумагами, полученными по РЕПО, а именно:

• по операциям, связанным с открытием короткой позиции;

• по операциям займа с указанными ценными бумагами.

2. **У продавца по первой части РЕПО** уменьшаются доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Расходы принимаются в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на ОРЦБ, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на ОРЦБ, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО. Стоимость ценных бумаг определяется по правилам п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ с учетом особенностей, описанных в п.5.9 настоящей Учетной политики.

При любом варианте расчетов между сторонами выплаты по ценным бумагам (дивиденды, НКД и иные выплаты, перечисляемые эмитентов в период между первой и второй частями РЕПО) включаются в доходы продавца по первой части РЕПО и не признаются доходами покупателя по первой части при расчете налоговой базы.

В случае ненадлежащего исполнения (неисполнения) второй части РЕПО участники операции РЕПО учитывают доходы от реализации (расходы по приобретению) ценных бумаг по первой части РЕПО в порядке, установленном статьей 214. 1 НК РФ. При этом доходы от реализации (расходы по приобретению) ценных бумаг по первой части РЕПО учитываются на дату исполнения первой части РЕПО исходя из рыночных цен ценных бумаг, а при отсутствии рыночных цен - исходя из расчетных цен. Рыночная цена и расчетная цена ценной бумаги определяются в соответствии с пунктами 5 и 6 статьи 280 настоящего Кодекса с учетом особенностей, описанных в п. 5.9 УП.

Если Банк проводит операции РЕПО в рамках договоров на брокерское обслуживание, то он может совершать операции, следствием которых является открытие коротких позиций.

Под короткой позицией понимается реализация ценных бумаг, полученных по первой части обратного РЕПО, по договорам купли-продажи или иным договорам, отличным от договоров РЕПО.

Не приводят к открытию короткой позиции следующие операции:

- Реализация ценных бумаг по первой или второй части РЕПО;
- Передача ценных бумаг заемщику (возврат заимодавцу) по договору займа ценными бумагами;
- Передача ценных бумаг на возвратной основе;
- Конвертация ценных бумаг, являющихся объектом операции РЕПО;
- Погашение ценных бумаг;
- Иное выбытие ценных бумаг, доход от которого не включается в налоговую базу.

Налоговая база по короткой позиции определяется в момент ее закрытия. Короткая позиция закрывается при приобретении ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска) по операциям, не являющимся операциями РЕПО.

Закрытие короткой позиции осуществляется по методу ФИФО, то есть в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой. Исключение составляет закрытие короткой позиции в случае наступления необходимости исполнения второй части РЕПО, сопровождающееся открытием короткой позиции по другой сделке РЕПО. Такое закрытие осуществляется во внеочередном порядке.

При приобретении ценных бумаг по первой или второй части РЕПО материальной выгоды не возникает. Это положение действует при соблюдении следующих условий:

- исполнение сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, или
- прекращение обязательств по первой или второй части РЕПО

при оформлении надлежащим образом (например, зачетом встречных однородных требований).

9.3.4. Учет сведений о доходах, выплачиваемых в пользу физических лиц, способ их передачи и возврата.

Банк осуществляет учет сведений о доходах, выплачиваемых физическим лицам по форме самостоятельно разработанного регистра налогового учета сведений о доходах, выплачиваемых в пользу физических лиц, которая содержит сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика, вид выплачиваемых налогоплательщику доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с кодами, утверждаемыми федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, суммы дохода и даты их выплаты, статус налогоплательщика, даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему Российской Федерации, реквизиты соответствующего платежного документа (дата и номер платежного поручения), а также суммы и даты возврата налога с реквизитами соответствующего документа (дата и номер платежного поручения), на основании которого произведен возврат.

ГО, Филиалы в установленные Налоговом кодексе РФ сроки осуществляют перечисление в бюджет причитающихся сумм налога на доходы физических лиц в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) ГО, Филиала и представляют по итогам налогового периода в налоговый орган по месту учета ГО, Филиала, сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации налогов по форме 2-НДФЛ.

Банк обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.

Излишне удержанная Банком из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налогоплательщику на основании письменного заявления налогоплательщика в течение 3-х месяцев с момента его получения в соответствии с порядком, указанным в статье 231 НК РФ.

10. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

10.1. Исчисление и уплата в государственные внебюджетные фонды сумм страховых взносов осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ и Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ.

10.2. 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-7

ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

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

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

СЕРТИФИКАТ
Биржевых облигаций на предъявителя серии БО-7 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

4	B	0	2	0	7	0	1	9	4	2	B						

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер **4B020701942B от «25» октября 2011 года, 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.**

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.
Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Президент
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» _____ / В.В. Вавилин /

Дата «___» _____ 20__ г. М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации на предъявителя***
Серия: ***БО-7***
Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: ***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 Облигаций/Биржевых облигаций выпуска.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***
Дата выдачи: ***19.02.2009***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. 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
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-7.

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-7 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-7 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 и в соответствии с формулой и правилами расчета , приведенными в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей 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, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Биржевые облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска
8.1. Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка.***
8.2. Срок размещения ценных бумаг

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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

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-7 и Проспектом ценных бумаг.

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.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения 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 облигаций, включая срок погашения

Дата начала: ***Биржевые облигации погашаются в дату окончания 3-го года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.***

Дата окончания: ***Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.***

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой 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 или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Так как купонный период Биржевых облигаций 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.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>

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

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

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

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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

9.5. Возможность и условия досрочного погашения 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 и/или всех облигаций 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).

<u>Досрочное погашение по требованию их владельцев</u>

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).

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 о 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, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, определяемый в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***

В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на 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.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента: ***не предусмотрено***

10. Сведения о приобретении облигаций

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-7 и пп. а) п.9.1.2. 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-7 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 форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. б) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7и п. 9.1.2. 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: (495) 514-09-03 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-7 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-7.

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-7 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>

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. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7, 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 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7.

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. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 и п. пп. г) 9.1.2. 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-7 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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 Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и начала обращения.

Информация о допуске к торгам в процессе обращения раскрывается в порядке и сроки, установленные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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:

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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.

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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).

Указанные сообщения должны 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-7 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-7 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 целого количества Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

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 существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

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

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.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. 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.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9.
Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-8

ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

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

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

СЕРТИФИКАТ
Биржевых облигаций на предъявителя серии БО-8 с обязательным централизованным хранением

Идентификационный номер

4	B	0	2	0	8	0	1	9	4	2	B						

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество Биржевых облигаций выпуска, имеющего идентификационный номер **4B020801942B от «25» октября 2011 года, 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций** номинальной стоимостью **1 000 (Одна тысяча) рублей** каждая и общей номинальной стоимостью **5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.**

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.
Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13. строение 8

Президент
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» _____ / В.В. Вавилин /

Дата «___» _____ 20__ г. М.П.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации на предъявителя***
Серия: ***БО-8***
Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: ***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 Облигаций/Биржевых облигаций выпуска.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ***177-12042-000100***
Дата выдачи: ***19.02.2009***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***
Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

6. 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
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».
Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-8.

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-8 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-8 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 и в соответствии с формулой и правилами расчета , приведенными в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей 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, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Биржевые облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска
8.1. Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка.***
8.2. Срок размещения ценных бумаг

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.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

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-8 и Проспектом ценных бумаг.

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.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения 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 облигаций, включая срок погашения

Дата начала: ***Биржевые облигации погашаются в дату окончания 3-го года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.***

Дата окончания: ***Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.***

Так как срок обращения Биржевых облигаций исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой 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 или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Так как купонный период Биржевых облигаций 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.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>

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

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

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

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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

9.5. Возможность и условия досрочного погашения 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 и/или всех облигаций 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).

<u>Досрочное погашение по требованию их владельцев</u>

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).

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 о 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, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, определяемый в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***

В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на 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.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента: ***не предусмотрено***

10. Сведения о приобретении облигаций

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-8 и пп. а) п.9.1.2. 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-8 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 форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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 форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления 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.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. б) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8и п. 9.1.2. 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: (495) 514-09-03 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-8 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-8.

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-8 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>

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. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8, 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 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8.

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. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 и п. пп. г) 9.1.2. 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-8 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

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 Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и начала обращения.

Информация о допуске к торгам в процессе обращения раскрывается в порядке и сроки, установленные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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:

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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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.

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице 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).

Указанные сообщения должны 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-8 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 «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-8 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 целого количества Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

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 существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

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

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.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***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 срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12. 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.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.
Консолидированная финансовая отчетность группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» за 2009 год

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

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 7
2. Основа подготовки отчетности 10
3. Основные положения учетной политики 15
4. Существенные учетные оценки 38
5. Объединение бизнеса 39
6. Информация по сегментам 41
7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России 44
8. Агентские операции 47
9. Денежные средства и их эквиваленты 48
10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 49
11. Средства в кредитных организациях 52
12. Производные финансовые инструменты 54
13. Кредиты клиентам 55
14. Активы, предназначенные для продажи 60
15. Инвестиционные ценные бумаги 61
16. Задолженность Правительства РФ 64
17. Инвестиции в ассоциированные компании 65
18. Основные средства 67
19. Налогообложение 69
20. Прочие расходы от обесценения и резервы 72
21. Прочие активы и обязательства 72
22. Средства кредитных организаций 73
23. Средства клиентов 74
24. Выпущенные долговые ценные бумаги 75
25. Капитал 76
26. Договорные и условные обязательства 77
27. Чистые комиссионные доходы 79
28. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 80
29. Прочие операционные расходы 80
30. Управление рисками 80
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов 106
32. Операции со связанными сторонами 109
33. Достаточность капитала 114
34. События после отчетной даты 115

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/russia

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Заключение независимых аудиторов

Наблюдательному совету
государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее по тексту – «Банк») и ее дочерних компаний (в совокупности «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 Группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 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.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

1 июня 2010 г.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	168 916	281 673
Драгоценные металлы		248	1 163
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	51 507	52 089
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	10	–	3 444
Средства в кредитных организациях	11	467 308	311 510
Кредиты клиентам	13	843 538	725 640
Активы, предназначенные для продажи	14	1	342
Инвестиционные ценные бумаги:	15		
- имеющиеся в наличии для продажи		332 739	228 607
- удерживаемые до погашения		22 366	11 752
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	15	13 328	–
Задолженность Правительства РФ	16	207	194
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	7	1 115	1 083
Инвестиции в ассоциированные компании	17	5 462	5 708
Основные средства	18	20 404	8 026
Активы по налогу на прибыль	19	856	1 573
Прочие активы	21	11 219	11 937
Итого активы		**1 939 214**	**1 644 741**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	22	201 137	373 460
Производные финансовые обязательства	12	2 599	13 451
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	7	987 563	913 889
Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба	7	1 115	1 083
Средства клиентов	23	202 223	111 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	78 896	8 225
Обязательства по налогу на прибыль	19	1 948	282
Резервы	20	2 467	1 362
Прочие обязательства	21	6 030	6 352
Итого обязательства		**1 483 978**	**1 429 445**
Капитал	25		
Уставный капитал		382 489	261 489
Непокрытый убыток		(3 809)	(43 981)
Нереализованные доходы / (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		73 940	(4 639)
Фонд пересчета иностранных валют		382	856
Капитал		**453 002**	**213 725**
Доля меньшинства		**2 234**	**1 571**
Итого капитал		**455 236**	**215 296**
Итого капитал и обязательства		**1 939 214**	**1 644 741**

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением Председателя Банка

В.А. Дмитриев — Председатель Банка

В.Д. Шапринский — Главный бухгалтер

28 мая 2010 г.

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		89 648	24 395
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств		34 742	13 614
Инвестиционные ценные бумаги		12 298	3 721
		136 688	**41 730**
Торговые ценные бумаги		2 106	1 678
		138 794	**43 408**
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций и задолженность перед Банком России		(39 575)	(12 843)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ		(45 920)	(7 598)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 363)	(617)
		(86 858)	**(21 058)**
Чистый процентный доход		**51 936**	**22 350**
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	11, 13	(114 837)	(8 601)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		**(62 901)**	**13 749**
Чистые комиссионные доходы	27	7 189	1 625
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 524	(27 988)
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28	42 940	(21 194)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		12 603	(10 242)
- переоценка валютных статей		(2 100)	16 644
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	7	9 087	–
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний	17	56	(266)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	5	23 832	–
Дивиденды		2 620	386
Прочие операционные доходы		1 715	948
Непроцентные доходы / (расходы)		**125 466**	**(40 087)**
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(10 152)	(4 605)
Помещения и оборудование		(4 123)	(1 025)
Износ основных средств	18	(1 421)	(454)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(804)	(258)
Списание гудвила		–	(41 841)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	20	(1 327)	(1 995)
Прочие операционные расходы	29	(6 006)	(3 806)
Непроцентные расходы		**(23 833)**	**(53 984)**
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль		**38 732**	**(80 322)**
Расходы по налогу на прибыль	19	(417)	(947)
Прибыль / (убыток) за год		**38 315**	**(81 269)**
Приходящаяся на:			
- собственника материнской организации		41 443	(81 777)
- долю меньшинства		(3 128)	508
		38 315	**(81 269)**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2009	2008
Прибыль / (убыток) за год		**38 315**	**(81 269)**
Прочий совокупный доход			
Чистые доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25	78 622	(1 587)
Налог на прибыль, относящийся к нереализованным доходам/(расходам) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	(43)	46
Влияние пересчета в валюту отчетности		(464)	765
Прочий совокупный доход / (расход) за год, за вычетом налогов		**78 115**	**(776)**
Итого совокупный доход / (расход) за год		**116 430**	**(82 045)**
Приходящийся на:			
- собственника материнской организации		119 755	(82 604)
- долю меньшинства		(3 325)	559
		116 430	**(82 045)**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся по 31 декабря 2009 года
(в миллионах российских рублей)

	Относящийся к Правительству РФ						
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранных валют	Итого	Доля меньшинства	Итого капитал
На 31 декабря 2007 г.	**186 390**	**38 616**	**(3 100)**	**144**	**222 050**	**657**	**222 707**
Итого совокупный доход/ (расход) за год	–	(81 777)	(1 539)	712	(82 604)	559	(82 045)
Взнос Российской Федерации (Примечание 25)	75 000	–	–	–	75 000	–	75 000
Приобретение дочерней организации	–	–	–	–	–	868	868
Увеличение доли в существующей дочерней организации	99	(730)	–	–	(631)	(554)	(1 185)
Взнос миноритарных акционеров в уставный капитал дочерней организации	–	–	–	–	–	83	83
Дивиденды, выплаченные собственникам (Примечание 25)	–	(90)	–	–	(90)	–	(90)
Дивиденды, выплаченные дочерними организациями миноритарным акционерам	–	–	–	–	–	(42)	(42)
На 31 декабря 2008 г.	**261 489**	**(43 981)**	**(4 639)**	**856**	**213 725**	**1 571**	**215 296**
Итого совокупный доход за год	–	41 443	78 582	(270)	119 755	(3 325)	116 430
Приобретение дочерних организаций	–	–	–	–	–	4 174	4 174
Увеличение доли в существующих дочерних организациях	–	(1 271)	(3)	(204)	(1 478)	(186)	(1 664)
Взнос Российской Федерации (Примечание 25)	121 000	–	–	–	121 000	–	121 000
На 31 декабря 2009 г.	**382 489**	**(3 809)**	**73 940**	**382**	**453 002**	**2 234**	**455 236**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль / (убыток) за год		38 315	(81 269)
Корректировки:			
Износ и амортизация		1 698	533
Отложенный налог на прибыль		(277)	114
Изменение в процентных расходах, начисленных по целевому финансированию от Минфина РФ и Банка России		2 041	–
Создание резервов под обесценение и прочих резервов		116 164	10 596
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов		(30 322)	69 052
Прибыль за вычетом убытков по операциям с инвестиционными ценными бумагами, за исключением убытка от обесценения		(56 718)	(41 849)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		13 778	20 655
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов		(9 087)	–
Доля в (прибыли) / убытке ассоциированных компаний		(56)	266
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации над стоимостью приобретения		(23 832)	–
Списание гудвила		–	41 841
Прочие изменения		(590)	(902)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**51 114**	**19 037**
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов			
Драгоценные металлы		(22)	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 461	(25 966)
Средства в кредитных организациях		9 423	(29 357)
Кредиты клиентам		(125 616)	(418 336)
Задолженность Правительства РФ		607	918
Прочие активы		(1 544)	(3 537)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(96 822)	75 710
Производные финансовые обязательства		(4)	(194)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного целевого финансирования		(18 237)	450 520
Средства клиентов		3 392	(9 765)
Выпущенные векселя		6 420	(10 311)
Прочие обязательства		(1 549)	1 665
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(148 377)**	**50 384**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2009 г. (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2009 г.	2008 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	5	36 079	6 390
Увеличение доли в дочерних организациях		(1 742)	(1 185)
Выручка от продажи активов, предназначенных для продажи		168	–
Инвестиции в ассоциированные компании		–	(1 507)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(233 329)	(334 145)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		227 731	139 707
Выдача субординированных займов		(163 045)	(225 000)
Приобретение основных средств		(2 088)	(2 038)
Поступления от реализации основных средств		642	86
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**(135 584)**	**(417 692)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взнос Российской Федерации в уставный капитал		121 000	75 000
Взнос миноритарных акционеров в уставный капитал дочерней организации		78	83
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования		28 250	90 380
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(132 957)	(73 997)
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Минфина РФ		94 510	400 000
Размещение облигаций		63 422	–
Погашение облигаций		(3 099)	–
Дивиденды, выплаченные собственникам		–	(90)
Дивиденды, выплаченные дочерними организациями миноритарным акционерам		–	(42)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		**171 204**	**491 334**
Денежные средства и их эквиваленты, переклассифицированные в состав активов, предназначенных для продажи	14	–	12
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(112 757)**	**124 038**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**281 673**	**157 635**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	**168 916**	**281 673**
Дополнительная информация:			
Возмещенный / (уплаченный) налог на прибыль		442	(389)
Проценты уплаченные		(78 744)	(15 574)
Проценты полученные		118 977	38 884
Дивиденды полученные		2 621	327

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» включает в себя государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее «Внешэкономбанк» или «Банк»), четыре российских банка, два банка-резидента стран СНГ и одну лизинговую российскую компанию, а также прочие российские и иностранные компании, находящиеся под контролем Группы.

Внешэкономбанк был создан 8 июня 2007 года на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития», путем реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее «Внешэкономбанк СССР») и является его правопреемником. Внешэкономбанк СССР являлся специализированным государственным банком Российской Федерации, который выступал в качестве агента по обслуживанию внешнего долга и активов бывшего СССР, а также Правительства Российской Федерации и его уполномоченных учреждений (далее «Правительство РФ»).

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, перечисленные в Федеральном законе от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». Банк не имеет права принимать во вклады денежные средства физических лиц. Законодательство о банках и банковской деятельности применяется к Банку только в части, не противоречащей указанному Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом №82-ФЗ «О банке развития» (далее «Федеральный закон») и Меморандумом о его финансовой политике, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года №1007-р. Меморандум о финансовой политике предусматривает основные направления инвестиционной и финансовой деятельности Банка, количественные ограничения, порядок осуществления, а также критерии отдельных операций.

Органами управления Банка являются Наблюдательный совет под руководством Председателя Правительства Российской Федерации, Правление и Председатель Банка. В соответствии с Федеральным законом Председатель Банка назначается Президентом Российской Федерации на срок не более 5 лет.

Деятельность Банка направлена на преодоление инфраструктурных ограничений роста, модернизацию и развитие несырьевой экономики, стимулирование инноваций, экспорта высокотехнологичной продукции, осуществление проектов в особых экономических зонах, проектов в сфере защиты окружающей среды, поддержку малого и среднего бизнеса. Банк активно участвует в реализации крупных инвестиционных проектов, способствующих развитию инфраструктуры и высокотехнологичных отраслей реального сектора экономики.

Как более подробно описано в Примечании 25, уставный капитал Банка сформирован за счет имущественных взносов Российской Федерации, осуществленных по решениям Правительства РФ, в том числе посредством внесения в уставный капитал Банка находившихся в федеральной собственности акций ОАО «Российский банк развития» и ЗАО РОСЭКСИМБАНК.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

25 декабря 2009 года Внешэкономбанк заключил Соглашение с Минфином РФ о выполнении функций агента Правительства Российской Федерации, в соответствии с которым Банк осуществляет банковские операции необходимые для обслуживания и погашения государственного внешнего долга и государственных внешних долговых требований Российской Федерации, а также внутреннего валютного долга бывшего СССР, включая долговые ценные бумаги, выпущенные вместо средств на блокированных счетах российских юридических лиц во Внешэкономбанке (ОВГВЗ). Условия Соглашения применяются к отношениям сторон, начиная с 1 января 2009 года. Соглашение предусматривает выплату Банку агентского вознаграждения в случае признания Минфином РФ работы Банка по соглашению удовлетворительной. Сумма вознаграждения за выполнение Внешэкономбанком агентских функций устанавливается федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год и на плановый период и постановлением Правительства Российской Федерации о мерах по его реализации. На 2009 год сумма вознаграждения установлена Федеральным законом от 28 апреля 2009 года № 76-ФЗ, которым внесены изменения и дополнения в Федеральный закон от 24 ноября 2008 года № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов». Помимо этого, в соответствии с указанным Соглашением Минфин РФ обязан своевременно и в полном объеме обеспечивать Банк необходимыми средствами федерального бюджета для обслуживания и погашения внешнего и внутреннего валютного долга бывшего СССР, а также для управления и использования активов бывшего СССР. Соглашение действовало до 31 декабря 2009 года включительно и может быть продлено по взаимному согласию сторон на срок установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год и на плановый период, и/или актом Правительства Российской Федерации. Банк ожидает заключения дополнительного соглашения в первой половине 2010 года.

Все ранее заключенные с Минфином РФ соглашения о выполнении Внешэкономбанком функций агента Правительства Российской Федерации, не прекратившие свое действие, применяются в части, не противоречащей Соглашению от 25 декабря 2009 года. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года Внешэкономбанк как правопреемник Внешэкономбанка СССР являлся также участником двух отдельных соглашений об оказании агентских услуг:

- В соответствии с соглашением от 30 июля 1992 года (с дополнением от 17 марта 1993 года) с Правительством РФ Банк обязан осуществлять банковские операции, необходимые для обслуживания централизованной внешнеэкономической деятельности Российской Федерации.
- В соответствии с соглашением от 30 сентября 1993 года с Минфином РФ Банк обязан обслуживать долговые ценные бумаги, выпущенные вместо средств на блокированных счетах российских юридических лиц во Внешэкономбанке.

Эти соглашения носят бессрочный характер и предусматривают выплату Банку определенных комиссионных и сборов, исходя из объема обслуживаемых операций и стоимости выпущенных долговых обязательств.

Как более подробно рассматривается в Примечании 7, на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Правительство РФ имело задолженность перед Внешэкономбанком в размере 1 115 млн. руб. и 1 083 млн. руб. соответственно, что составляло сумму долговых обязательств Внешэкономбанка перед Лондонским клубом кредиторов. Эта сумма отражена в отчете о финансовом положении Банка и не подлежит зачету. По дебиторской задолженности Правительства РФ по долгу перед Лондонским клубом резерв не создается.

Функции по банковскому обслуживанию заимствований бывшего СССР и Российской Федерации, а также по организации учета, расчетов и выверки задолженности по указанным заимствованиям осуществляются Банком до даты, установленной Правительством Российской Федерации.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

В январе 2003 года Банк был назначен государственной управляющей компанией по доверительному управлению накопительной частью пенсионных средств государственного Пенсионного фонда Российской Федерации. Внешэкономбанк осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений застрахованных граждан, не выбравших частную управляющую компанию, а также выбравших Внешэкономбанк в качестве управляющей компании.

2 августа 2009 года вступил в силу Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 182-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»», в соответствии с которым, начиная с 1 ноября 2009 года Банк в качестве государственной управляющей компании формирует два портфеля: расширенный инвестиционный портфель и инвестиционный портфель государственных ценных бумаг. Формирование портфелей осуществляется Банком в соответствии с инвестиционными декларациями, утвержденными постановлением Правительства РФ от 24 октября 2009 года № 842.

В течение 2009 года Банк в качестве государственной управляющей компании в основном инвестировал средства в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях. На 31 декабря 2009 г ода общий объем активов расширенного инвестиционного портфеля в управлении Банка составил 480 075 млн. руб., портфеля государственных ценных бумаг – 765 млн. рублей. Таким образом, общий объем средств государственного Пенсионного фонда Российской Федерации, переданных в управление государственной управляющей компании на 31 декабря 2009 года составил 480 840 млн. рублей. На 31 декабря 2008 года общий объем активов инвестиционного портфеля государственной управляющей компании составлял 343 106 млн. рублей.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22 декабря 2008 года №970 функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений осуществляются Банком до 1 января 2014 года.

С октября 2008 года Внешэкономбанк осуществляет меры по поддержке финансовой системы Российской Федерации в рамках реализации положений Федерального закона от 13 октября 2008 года №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». Как более подробно рассматривается в Примечаниях 11 и 13, Банк предоставляет кредиты организациям для погашения и обслуживания кредитов (займов), полученных от иностранных организаций, а также предоставляет субординированные кредиты (займы) без обеспечения российским банкам.

Головной офис Банка находится в Москве (Россия). Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге (Россия), Хабаровске (Россия), Соединенных Штатах Америки, Индии, Италии, Китае, ЮАР, Германии и Великобритании. Основное здание Банка находится в Москве по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года численность сотрудников Группы составляла 19 189 и 7 444 человек, соответственно.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учет и готовят финансовую отчетность в соответствии с правилами, действующими в стране их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на указанной финансовой отчетности Банка и его дочерних и ассоциированных компаний с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки чистой прибыли / (убытка) и величины капитала до корректировок и переклассификаций и по МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Функциональная валюта

Рубль является функциональной валютой Внешэкономбанка и валютой представления отчетности Группы. Операции в других валютах представлены как операции в иностранной валюте. Иностранный дочерний банк Группы ОАО «Белвнешэкономбанк» использует белорусский рубль в качестве функциональной валюты. Другой иностранный дочерний банк Группы ПАО Проминвестбанк использует в качестве функциональной валюты украинскую гривну.

Суммы задолженности перед Лондонским клубом учтены по соответствующим официальным курсам Банка России на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Клиринговые валюты являются валютами расчетов по двусторонним торговым операциям между Российской Федерацией и соответствующими странами. Банк проводит регулярные торги по клиринговым валютам в форме специальных аукционов под контролем Минфина РФ. Активы и обязательства, выраженные в клиринговых валютах, пересчитаны в рубли по официальным курсам Банка России на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Разграничение операций

До даты, определенной Правительством РФ, Банк выступает в качестве агента по управлению и обслуживанию определенных активов и обязательств от имени Правительства РФ. Эти остатки не были включены в прилагаемые отчеты о финансовом положении с учетом агентского характера отношений и в соответствии с Агентскими соглашениями и конкретными правилами (далее «Правила»), утвержденными Советом директоров Внешэкономбанка СССР и Минфином РФ в 1997 году.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Согласно Правилам, не включенные в прилагаемые отчеты о финансовом положении активы и обязательства, ответственность за которые несет Минфин РФ, включают в себя следующее:

1. Обязательства перед иностранными кредиторами, включая все начисленные проценты, обслуживание и погашение которых осуществляются за счет Правительства РФ, кроме ряда непогашенных обязательств перед Лондонским клубом (Примечание 7);

2. Внутренняя валютная задолженность перед резидентами бывшего СССР;

3. Требования к юридическим лицам по государственным и коммерческим валютным ссудам, выданным регионам Российской Федерации, бывшим республикам СССР и другим иностранным государствам, которые представляют собой внешние и внутренние государственные валютные активы;

4. Клиринговые, бартерные и взаимные расчеты, включая соответствующие расчеты по операциям с клиентами, осуществляемые на основе межправительственных соглашений;

5. Требования и обязательства по долевому участию, связанные с реорганизацией принадлежавших бывшему СССР зарубежных банков, которые подлежат трехстороннему урегулированию ЦБ РФ, Минфином РФ и Внешэкономбанком, а также доли участия, финансировавшиеся за счет заемных средств, ответственность по которым принял на себя Минфин РФ;

6. Требования к российским коммерческим банкам и прочим коммерческим предприятиям в отношении гарантий по централизованным операциям для Минфина РФ, а также прочие требования и обязательства, являющиеся результатом или следствием операций, осуществлявшихся за счет Правительства РФ.

Дочерние компании

Основными дочерними организациями Группы являются ОАО «Российский банк развития», ЗАО РОСЭКСИМБАНК, ОАО «Белвнешэкономбанк» (Беларусь), ОАО «ВЭБ-лизинг», ОАО АКБ «Связь-Банк», ПАО Проминвестбанк (Украина), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ООО «ВЭБ Капитал».

В августе 2008 года в уставный капитал Внешэкономбанка были внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций ОАО «Российский банк развития» в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». В сентябре 2009 года Внешэкономбанк осуществил оплату обыкновенных бездокументарных акций дополнительного выпуска ОАО «Российский банк развития» в количестве 10 000 штук по цене 1 млн. руб. за одну акцию на общую сумму 10 млрд. рублей (выпуск приобретен по номинальной стоимости в полном объеме). Отчет об итогах дополнительного выпуска был зарегистрирован Банком России 14 сентября 2009 года. Основной деятельностью ОАО «Российский банк развития» является финансовая поддержка предприятий малого и среднего бизнеса. Деятельность ОАО «Российский банк развития» включает банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами. Финансовая отчетность ОАО «Российский банк развития» консолидируется в финансовую отчетность Группы, начиная с третьего квартала 2008 года методом объединения интересов, поскольку в данной транзакции участвовали банки, находящиеся под общим контролем со стороны Правительства РФ.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

На 31 декабря 2009 года доля участия Группы в капитале ЗАО Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (далее ЗАО РОСЭКСИМБАНК) составляет 100%. ЗАО РОСЭКСИМБАНК было образовано в 1994 году в целях поддержки и стимулирования российского экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России. 5 января 2003 года Внешэкономбанк СССР приобрел 90 000 акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая за 1 582 млн. рублей. В третьем квартале 2008 года Банк дополнительно приобрел акции ЗАО РОСЭКСИМБАНК в количестве 130 штук за 4 млн. рублей. В октябре 2008 года в уставный капитал Внешэкономбанка были внесены находившиеся в федеральной собственности 4 970 акций (5,23%) ЗАО РОСЭКСИМБАНК в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития».

На 31 декабря 2009 года доля участия Группы в капитале ОАО «Белвнешэкономбанк» составляет 97,42%. Группа владеет 5 894 290 315 простыми (обыкновенными) акциями ОАО «Белвнешэкономбанк» номинальной стоимостью 100 белорусских рублей (примерно 1,1 рубля). Из них 129 389 851 штук были приобретены в основном в течение 2007 года по цене 403 белорусских рубля за акцию (примерно 4,5 рубля). В течение 2008 года Группа приобрела 3 054 980 370 простых (обыкновенных) акций ОАО «Белвнешэкономбанк» по цене от 100 до 1 139 белорусских рублей за акцию на общую сумму 4 592 млн. рублей. В декабре 2009 года в ходе размещения дополнительного выпуска акций Группа приобрела 2 709 920 094 простых (обыкновенных) акции ОАО «Белвнешэкономбанк» по номинальной стоимости 100 белорусских рублей за одну акцию на общую сумму 2 864 млн. рублей. На 31 декабря 2009 года общая стоимость всех приобретенных акций составила 8 081 млн. рублей. ОАО «Белвнешэкономбанк» было основано в 1991 году на базе белорусского отделения Внешэкономбанка СССР; основные виды его деятельности включают кредитование экспортных и других отраслей промышленности, выдачу и обслуживание экспортных и импортных аккредитивов, денежные переводы и валютообменные операции по поручению клиентов и для торговых целей, привлечение вкладов и депозитов, операции с долговыми ценными бумагами.

На 31 декабря 2009 года доля участия Группы в капитале ОАО «ВЭБ-лизинг» составляет 78,07%. Группа приобрела 2 086 002 обыкновенные акции в апреле 2008 года. Стоимость приобретенных акций составила 2 246 млн. рублей. Также в ноябре 2009 года Группа приобрела на вторичном рынке 1 171 000 акций ОАО «ВЭБ-лизинг» на общую сумму 1 742 млн. рублей. ОАО «ВЭБ-лизинг» является правопреемником ЗАО «Оборонпромлизинг», которое было основано в 2003 году по инициативе ФГУП «Рособоронэкспорт» для предоставления лизинговых услуг военному и гражданскому производству. Основной деятельностью компании является оказание услуг финансового лизинга высокотехнологического оборудования ведущих мировых производителей, вертолетной техники и агрегатов компаниям в Российской Федерации.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В период с октября по декабрь 2008 года Внешэкономбанк приобрел 90% (461 804 619 018 шт.) обыкновенных акций Открытого акционерного общества Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (далее ОАО АКБ «Связь-Банк»). Стоимость приобретения составила 3 972 рубля. Указанная сделка согласована Наблюдательным советом Внешэкономбанка, в соответствии с решением которого Банк вправе приобрести до 100% акций ОАО АКБ «Связь-Банк». В период с апреля по май 2009 года Внешэкономбанк дополнительно приобрел 602 281 690 обыкновенных акций банка. Общая стоимость дополнительно приобретенных акций составила 5,18 рублей. Кроме того, в апреле и сентябре 2009 года Внешэкономбанком по номинальной стоимости (0,01 рубля каждая) были приобретены 8 999 996 981 185 обыкновенных акций ОАО АКБ «Связь-Банк» двух дополнительных выпусков совокупным объемом 9 000 000 000 000 шт., что привело к увеличению доли Группы в капитале ОАО АКБ «Связь-Банк» до 99,47% по состоянию на 31 декабря 2009 года. В декабре 2009 года дочерний банк осуществил приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств путем уменьшения уставного капитала. В результате номинальная стоимость акций была уменьшена в пять раз с 0,01 рубля до 0,002 рубля. Дочерний банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

В январе 2009 года по итогам выкупа дополнительной эмиссии акций украинского Акционерного коммерческого промышленно-инвестиционного банка (на момент приобретения – Закрытое акционерное общество, в августе 2009 года преобразовано в Публичное акционерное общество, далее – ПАО Проминвестбанк) Группа стала владельцем пакета акций в размере 97 513 128 штук номинальной стоимостью 10 гривен (примерно 40,1 рублей). Стоимость приобретения акций составила 6 904 млн. рублей. В сентябре 2009 года Внешэкономбанк осуществил оплату суммарно 399 719 996 штук акций ПАО Проминвестбанк в общей сумме 14 127 млн. рублей (эквивалент 500 млн. долл. США). Доля Группы в уставном капитале украинского банка по итогам дополнительной эмиссии увеличилась до 93,84%. Общая стоимость всех приобретенных акций банка составила 21 030 млн. рублей. Дочерний банк оказывает финансовые услуги физическим и юридическим лицам, осуществляет кассовое обслуживание, имеет разветвленную филиальную сеть на Украине.

На 31 декабря 2009 год а доля участия Группы в капитале ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» составляет 98,94%. Группа владеет обыкновенными акциями в количестве 199 547 920 штук, приобретенными в период с апреля по май 2009 года. На 31 декабря 2009 года общая стоимость всех приобретенных акций составила 4 929 рублей. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является активным участником рынка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, работе с частными лицами, операциям на межбанковском рынке. Дочерний банк предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений в крупнейших городах России.

На 31 декабря 2009 года в состав Группы также включаются Закрытый паевой инвестиционный хедж-фонд «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд» и Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд-II». В ноябре и декабре 2009 года Банк приобрел 99,92 % паев Закрытого паевого инвестиционного хедж-фонда «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд» (далее ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ») и 99,92% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд-II» (далее ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II»), находящихся под управлением ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал». На 31 декабря 2009 года сумма вложений составила по 25 млн. руб. в каждый из указанных фондов. Банк будет постепенно наращивать средства паевых фондов, которые будут инвестироваться совместно с зарубежным Macquarie Renaissance Infrastructure Fund в инфраструктурные проекты на территории России и стран СНГ, в том числе, в проекты в области строительства автодорог, портов, железнодорожных перевозок, жилищно-коммунального хозяйства, инфраструктуры связи.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В декабре 2009 года была учреждена дочерняя специализированная компания ООО «ВЭБ Капитал», целью деятельности которой является эффективное управление отдельными активами Группы. В уставный капитал дочерней компании Банком было внесено 400 млн. руб. (100% доля). Основными видами деятельности учрежденной дочерней компании будут являться операции на финансовых рынках, управление активами, в том числе строительными и производственными объектами, деятельность по управлению промышленно-финансовыми группами и холдинг-компаниями.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в консолидированную отчетность также включаются «A.F.C. s.r.l.» (100% уставного капитала), ЗАО «Краслесинвест» (до февраля 2008 года – ООО «Краслесинвест», 100% уставного капитала). На 31 декабря 2008 года в консолидированную отчетность также включались ООО «Русская лизинговая компания» (100% уставного капитала) и «Bumofin KFT» (98,8% уставного капитала).

Перечень ассоциированных компаний и более подробная информация об их деятельности приведены в Примечании 17.

Приведение капитала и прибыли за год до корректировок и переклассификаций к суммам по МСФО

Капитал и чистая прибыль / (убыток) за год до корректировок и переклассификаций приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2009 г.		2008 г.	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль / (убыток)
До корректировок и переклассификаций	**497 583**	**30 957**	**263 548**	**9 346**
Влияние консолидации дочерних компаний	(10 173)	(6 380)	(5 889)	(6 704)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(571)	35	(606)	(1 016)
Влияние начисленных процентов	(12 929)	(12 439)	(490)	(700)
Влияние отражения финансовых активов по амортизированной стоимости	4 668	2 276	2 392	1 828
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	9 087	9 087	–	–
Обесценение финансовых активов	–	(13 762)	258	(20 670)
Резервы под убытки	10 049	3 687	6 362	4 768
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(34)	16 975	59	(18 232)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	59	–	47	190
Производные финансовые инструменты	(1 069)	8 850	(9 919)	(9 145)
Налогообложение	–	–	–	(484)
Списание гудвила	(41 841)	–	(41 841)	(41 841)
Прочее	407	(971)	1 375	1 391
По Международным стандартам финансовой отчетности	**455 236**	**38 315**	**215 296**	**(81 269)**

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификации

В данные за 2008 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2009 году.

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 068)	(1 920)	(27 988)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте (торговые операции)	(12 162)	1 920	(10 242)

3. Основные положения учетной политики

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, за исключением поправки к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», которая описана ниже.

В МСФО (IAS) 20 была внесена поправка, согласно которой займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20. Поправка применяется перспективно в отношении займов, полученных от государства 1 января 2009 года или после этой даты.

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 года 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 содержит подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором 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 миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Группа не представила пересмотренный отчет о финансовом положении по состоянию на начало сравнительного периода, т.к. не применяла новые положения учетной политики, не пересматривала и не переклассифицировала какие-либо статьи в консолидированной финансовой отчетности на ретроспективной основе.

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.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)
МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не произведено.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»
Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года 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. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»
МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года 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 соответствии с требованиями указанного стандарта Группа раскрывает информацию об операционных сегментах в Примечании 6.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»
Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года 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.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»
Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года 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. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»
Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года 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. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 года или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»
Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Группы, поскольку Группа не получала активов от своих клиентов.

(в миллионах 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 прекращения контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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 доли меньшинства.

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.

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля меньшинства 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. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на долю меньшинства, не превышают долю меньшинства 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 стороны (предшествующего владельца) на дату перехода.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

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 финансовые 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.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 преимущественно для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или за счет дилерской маржи. Реализованные и нереализованные прибыли и убытки по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми через прибыль или убыток.

Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Не обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги без фиксированных сроков погашения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если не имеется иных адекватных и пригодных для использования методов обоснованной оценки их расчетной справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы от изменений в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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 в состав доходов, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. 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.

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 непроизводного 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.

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов дочерних банков) 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 Банка России, Национального банка Республики Беларусь, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в указанных ценах покупки учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по соглашениям 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 кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по соглашениям обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях 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 соглашений РЕПО по методу эффективной доходности. Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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 финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках ценных бумаг. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок, официальных курсов обмена валют 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 производными финансовыми инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 или 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.

Векселя

Учтенные векселя включаются в состав торговых или инвестиционных ценных бумаг, либо в состав средств в кредитных организациях 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 средства кредитных организаций, задолженность перед Правительством РФ и Банком России, 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.

В случае выкупа Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств Группа отражает привлечение средств кредитных организаций на срок до одного года в разделе «Движение денежных средств по операционной деятельности», на срок свыше года – в разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности».

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

1. Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

2. Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

3. 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.

4. 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 миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Украине и Республике Беларусь и какой эффект они могут оказать на достаточность резерва под обесценение.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях 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 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 под обесценение, 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. Если актив является безнадежным и не имеется реальных перспектив возмещения его стоимости, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Если в последующих периодах 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, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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 миллионах 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 стран, на территории которых компании Группы ведут свою деятельность. Расходы Группы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль. Величина текущего налога определяется исходя из налогооблагаемой базы с применением ставок налогообложения, действующих на дату составления отчетности.

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.

Доходы и расходы Внешэкономбанка не являются объектом налогообложения по налогу на прибыль.

Различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

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 объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	15-60
Мебель и офисные принадлежности	2-10
Компьютеры и оборудование	2-8
Транспортные средства	2-10

Земельные участки имеют неограниченный срок полезного использования и не подлежат амортизации.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе прочих активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшегося в составе Группы.

Нематериальные активы за исключением гудвила

Нематериальные активы за исключением гудвила включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются методом равномерного списания стоимости в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные и прочие социальные обязательства

Текущие взносы Группы на государственное пенсионное обеспечение рассчитываются как процент от текущих общих выплат работникам, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором взносы были уплачены, и включаются в состав заработной платы и прочих расчетов с персоналом.

Кроме этого, во Внешэкономбанке существуют два отдельно управляемых пенсионных плана с установленными взносами, по которым обязательства Банка за каждый период времени определяются суммой взносов за этот период. Взносы, осуществляемые Банком, признаются расходами в соответствующем периоде.

Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения или иных существенных материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал

Имущественные взносы Российской Федерации, осуществленные с целью формирования уставного капитала Банка отражаются в составе последнего. Уставный капитал Внешэкономбанка не разделен на акции (доли).

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Внешэкономбанк не начисляет и не выплачивает дивиденды.

Дивиденды дочерних организаций 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.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на пяти операционных сегментах, информация о которых приведена в Примечании 6.

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

Доходы и расходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если их сумма может быть надежно оценена. Для признания доходов и расходов 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 миллионах российских рублей)

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.

Процентные расходы по кредитам и депозитам Министерства финансов РФ включаются в состав процентных расходов по средствам клиентов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка 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 в составе чистых доходов (расходов) 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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 предприятий, 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. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

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 долей меньшинства.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)
Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Группа приняла решение досрочно не применять новую редакцию МСФО (IAS) 24.

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.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»
Интерпретация IFRIC 19 была выпущена 26 ноября 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Данная интерпретация применяется ретроспективно с начала наиболее раннего представленного сравнительного периода, так как применение к более ранним периодам приведет только к реклассификации сумм в капитале. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года 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, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Группа полагает, что данная поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку руководство Банка анализирует активы и обязательства сегментов, Группа раскрывает данную информацию.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий 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 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» ограничивает возможность выбора способа оценки таким образом, что только те компоненты неконтрольной доли участия, которые являются существующими долями участия в капитале компании и наделяют своих держателей правами на получение соответствующей пропорциональной доли в чистых активах в случае ликвидации компании, могут быть оценены по справедливой стоимости либо пропорционально существующей доле в чистых активах приобретенной компании. Группа полагает, что поправки к МСФО (IFRS) 3 могут оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО (продолжение)

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» вводит изменения к количественным раскрытиям и раскрытиям по кредитному риску. Группа ожидает, что изменения окажут несущественное влияние, так как требуемая информация является легкодоступной.
- Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» требует дополнительного раскрытия информации об обстоятельствах, влияющих на справедливую стоимость и классификацию финансовых инструментов, о переводах между уровнями иерархической структуры методов оценки справедливой стоимости, об изменениях в классификации финансовых активов и изменениях в условных обязательствах и активах. Требуемые дополнительные раскрытия будут представлены в промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, Интерпретации (IFRIC) 13 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов 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 долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от этих оценок и вполне вероятно, что эти отличия могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе значительный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость гудвила составляла 1 381 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 1 381 млн. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 21.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса

ПАО Проминвестбанк

15 января 2009 года Группа стала владельцем 75% плюс трех акций в капитале Проминвестбанка. Из них 1 966 799 шт. акций было приобретено в четвертом квартале 2008 года, одна акция была получена безвозмездно, а также 95 546 328 простых акций ПАО Проминвестбанк приобретено в ходе дополнительной эмиссии в январе 2009 года. Стоимость приобретения акций составила 6 904 млн. рублей.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также сумма превышения чистых активов над стоимостью приобретения составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении 2009 г.	**Балансовая стоимость 2009 г.**
Денежные средства и их эквиваленты	6 442	6 442
Средства в кредитных организациях	444	444
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	645	645
Кредиты клиентам	83 631	83 631
Основные средства (Примечание 18)	11 588	11 588
Прочие активы	833	737
	103 583	**103 487**
Средства кредитных организаций	27 270	27 270
Средства клиентов	57 211	57 211
Отложенное налоговое обязательство (Примечание 19)	1 569	1 545
Резервы (Примечание 20)	533	533
Прочие обязательства	1 360	1 360
	87 943	**87 919**
Чистые активы	15 640	15 568
За вычетом доли меньшинства	(3 910)	
Приобретенные чистые активы	**11 730**	
За вычетом превышения чистых активов над стоимостью приобретения	(4 826)	
Стоимость приобретения	**6 904**	

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	6 442
За вычетом выплаченных при приобретении денежных средств, оплаченных в 2009 году	(1 998)
Чистый приток денежных средств	**4 444**

Начиная с даты приобретения ПАО Проминвестбанк уменьшило прибыль Группы на 12 250 млн. рублей.

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

В период с апреля по май 2009 года Группа приобрела 98,94% (199 547 920 шт.) обыкновенных акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Контроль перешел к Группе 30 апреля 2009 года. Стоимость приобретения составила 4 929 рублей.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (продолжение)

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также сумма превышения чистых активов над стоимостью приобретения составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении 2009 г.	Балансовая стоимость 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты	31 635	31 635
Средства в кредитных организациях	3 355	3 355
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	1 068
Инвестиционные ценные бумаги		
- имеющиеся в наличии для продажи	3	3
- удерживаемые до погашения	1 211	1 211
Кредиты клиентам	15 181	15 181
Основные средства (Примечание 18)	1 930	1 930
Прочие активы	825	282
	55 208	**54 665**
Средства кредитных организаций	1 225	1 225
Средства клиентов	30 256	30 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 020	4 020
Отложенное налоговое обязательство (Примечание 19)	355	246
Резервы (Примечание 20)	31	31
Прочие обязательства	111	111
	35 998	**35 889**
Чистые активы	19 210	18 776
За вычетом доли меньшинства	(204)	
Приобретенные чистые активы	**19 006**	
За вычетом превышения чистых активов над стоимостью приобретения	(19 006)	
Стоимость приобретения	**0**	

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	31 635
За вычетом выплаченных денежных средств при приобретении	(0)
Чистый приток денежных средств	**31 635**

Начиная с даты приобретения ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» увеличило прибыль Группы на 194 млн. рублей. Если бы приобретение произошло в начале года, процентные и непроцентные доходы и прибыль Группы за отчетный год составили бы на 2 095 млн. руб. и 373 млн. руб. больше, т.е. 257 256 млн. руб. и 34 312 млн. руб., соответственно.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет пять операционных отраслевых сегментов:

Сегмент 1 Внешэкономбанк, ОАО «Российский банк развития», ЗАО РОСЭКСИМБАНК.

Сегмент 2 ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Сегмент 3 ПАО Проминвестбанк (Украина).

Сегмент 4 ОАО «Белвнешэкономбанк» (Беларусь).

Сегмент 5 Прочие дочерние компании.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

В 2009 или 2008 годов у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 и более процентов от ее общего дохода.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2009	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсегментных (доходов)/ расходов	Межсегментные (доходы)/ расходы и другие корректировки	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	102 356	15 191	16 619	2 363	2 265	138 794	–	138 794
Комиссионные доходы	5 067	1 306	1 756	733	–	8 862	–	8 862
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 150	10 352	22	–	–	27 524	–	27 524
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	42 737	203	–	–	–	42 940	–	42 940
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	10 638	(1 059)	143	260	521	10 503	–	10 503
Доля в прибыли ассоциированных компаний	44	–	8	4	–	56		56
Прочие доходы	12 004	660	162	421	175	13 422	–	13 422
Итого доходов от внешних клиентов	**189 996**	**26 653**	**18 710**	**3 781**	**2 961**	**242 101**	–	**242 101**
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	4 579	24	–	–	–	4 603	(4 603)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	491	44	–	11	–	546	(546)	–
Итого межсегментных доходов	**5 070**	**68**	–	**11**	–	**5 149**	**(5 149)**	–
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	–	–	–	–	–	–	23 832	23 832
Итого доходов	**195 066**	**26 721**	**18 710**	**3 792**	**2 961**	**247 250**	**18 683**	**265 933**
Процентные расходы	(70 563)	(6 104)	(8 921)	(889)	(381)	(86 858)	–	(86 858)
Комиссионные расходы	(958)	(496)	(129)	(84)	(6)	(1 673)	–	(1 673)
Резерв под обесценение кредитов	(18 302)	(82 009)	(14 104)	(345)	(77)	(114 837)	–	(114 837)
Расходы на персонал	(3 587)	(2 738)	(2 707)	(996)	(124)	(10 152)	–	(10 152)
Износ основных средств	(327)	(444)	(547)	(93)	(10)	(1 421)	–	(1 421)
Прочие (расходы) от обесценения и создания резервов/ доходы от восстановления резервов	(333)	(425)	(570)	–	1	(1 327)	–	(1 327)
Прочие расходы	(3 583)	(3 042)	(2 501)	(557)	(1 250)	(10 933)	–	(10 933)
Итого расходов от внешних клиентов	**(97 653)**	**(95 258)**	**(29 479)**	**(2 964)**	**(1 847)**	**(227 201)**	–	**(227 201)**
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(24)	(2 314)	(2 072)	(100)	(477)	(4 987)	4 987	–
Прочие межсегментные расходы	(1 036)	(7)	(1)	–	(3)	(1 047)	1 047	–
Итого межсегментных расходов	**(1 060)**	**(2 321)**	**(2 073)**	**(100)**	**(480)**	**(6 034)**	**6 034**	–
Итого расходов	**(98 713)**	**(97 579)**	**(31 552)**	**(3 064)**	**(2 327)**	**(233 235)**	**6 034**	**(227 201)**
Результаты сегмента	**96 353**	**(70 858)**	**(12 842)**	**728**	**634**	**14 015**	**24 717**	**38 732**
Расходы / (экономия) по налогу на прибыль	(145)	(192)	346	(267)	(159)	(417)	–	(417)
Прибыль за год	**96 208**	**(71 050)**	**(12 496)**	**461**	**475**	**13 598**	**24 717**	**38 315**
Активы сегмента	1 668 005	186 259	106 136	21 645	19 394	2 001 439	(62 225)	1 939 214
Обязательства сегмента	1 282 157	145 843	88 195	13 848	16 715	1 546 758	(62 780)	1 483 978
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	1 064	430	504	360	17	2 375	–	2 375
Инвестиции в ассоциированные компании	5 436	–	–	26	–	5 462	–	5 462

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

2008	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсегментных (доходов)/ расходов	Межсегментные (доходы)/ расходы и другие корректировки	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	36 580	3 437	–	1 290	2 101	43 408	–	43 408
Комиссионные доходы	1 543	170	–	585	–	2 298	–	2 298
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 419)	(5 569)	–	–	–	(27 988)	–	(27 988)
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(21 182)	(31)	–	19	–	(21 194)	–	(21 194)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	7 079	(298)	–	186	(565)	6 402	–	6 402
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний	(269)	–	–	3	–	(266)	–	(266)
Прочие доходы	640	228	–	396	70	1 334	–	1 334
Итого доходов от внешних клиентов	**1 972**	**(2 063)**	**–**	**2 479**	**1 606**	**3 994**	**–**	**3 994**
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	2 350	–	–	–	–	2 350	(2 350)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	10	–	–	–	–	10	(10)	–
Итого межсегментных доходов	**2 360**	**–**	**–**	**–**	**–**	**2 360**	**(2 360)**	**–**
Итого доходов	**4 332**	**(2 063)**	**–**	**2 479**	**1 606**	**6 354**	**(2 360)**	**3 994**
Процентные расходы	(17 774)	(2 311)	–	(525)	(448)	(21 058)	–	(21 058)
Комиссионные расходы	(456)	(127)	–	(78)	(12)	(673)	–	(673)
Резерв под обесценение кредитов	(8 252)	–	–	(237)	(112)	(8 601)	–	(8 601)
Расходы на персонал	(3 373)	(484)	–	(704)	(44)	(4 605)	–	(4 605)
Износ основных средств	(321)	(48)	–	(70)	(15)	(454)	–	(454)
Прочие (расходы) от обесценения и создания резервов/ доходы от восстановления резервов	(2 002)	–	–	7	–	(1 995)	–	(1 995)
Прочие расходы	(3 810)	(467)	–	(515)	(297)	(5 089)	–	(5 089)
Итого расходов от внешних клиентов	**(35 988)**	**(3 437)**	**–**	**(2 122)**	**(928)**	**(42 475)**	**–**	**(42 475)**
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	–	2 305	–	79	40	2 424	(2 424)	–
Прочие межсегментные расходы	124	–	–	4	6	134	(134)	–
Итого межсегментных расходов	**124**	**2 305**	**–**	**83**	**46**	**2 558**	**(2 558)**	**–**
Обесценение гудвила	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(41 841)**	**(41 841)**
Итого расходов	**(35 864)**	**(1 132)**	**–**	**(2 039)**	**(882)**	**(39 917)**	**(44 399)**	**(84 316)**
Результаты сегмента	**(31 532)**	**(3 195)**	**–**	**440**	**724**	**(33 563)**	**(46 759)**	**(80 322)**
Расходы / (экономия) по налогу на прибыль	(690)	4	–	(121)	(140)	(947)	–	(947)
Прибыль за год	**(32 222)**	**(3 191)**	**–**	**319**	**584**	**(34 510)**	**(46 759)**	**(81 269)**
Активы сегмента	1 534 764	103 347	–	18 683	12 720	1 669 514	(24 773)	1 644 741
Обязательства сегмента	1 329 600	101 149	–	13 157	10 517	1 454 423	(24 978)	1 429 445
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	1 369	–	–	592	77	2 038	–	2 038
Инвестиции в ассоциированные компании	5 678	–	–	30	–	5 708	–	5 708

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Географическая информация

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 2008 года:

	2009 г.				2008 г.		
	Россия	Украина	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Процентный доход от внешних клиентов	119 812	16 619	2 363	138 794	42 118	1 290	43 408
Внеоборотные активы	10 777	10 584	1 417	22 778	8 254	1 475	9 729

Внеоборотные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России

Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России и состояла из следующих позиций:

	2009 г.	2008 г.
Процентные кредиты и депозиты Министерства финансов РФ	501 455	404 187
Процентные депозиты Банка России	446 151	482 140
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	38 005	25 245
Средства специального целевого назначения	771	302
Средства для оплаты внешнего долга	696	780
Текущие счета Правительства РФ	319	94
Текущие счета в драгоценных металлах	166	1 141
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	**987 563**	**913 889**

Процентные кредиты и депозиты Министерства финансов РФ на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представляют собой средства Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее – ФНБ РФ), размещенные в депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ в сумме 410 554 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 404 187 млн. рублей). На 31 декабря 2009 года депозиты номинированы в рублях и привлечены под годовые ставки 7% и 8,5% с датами погашения в период с декабря 2014 года по декабрь 2020 года. На 31 декабря 2008 года депозиты были номинированы в рублях, привлечены под годовую ставку 7% с датами погашения в октябре 2013 года и декабре 2019 года. В декабре 2009 года Банк досрочно погасил депозит Министерства финансов РФ в размере 175 000 млн. руб., размещенный ранее в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 2008 года № 18 (Примечание 15).

В течение 2009 года Министерство финансов РФ предоставило Группе средства, предназначенные для финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. Реализация государственной финансовой поддержки возложена на дочерний банк ОАО «Российский банк развития». На 31 декабря 2009 года объем полученного финансирования составил 30 408 млн. рублей. Средства номинированы в рублях, получены под процентные ставки 8,5% сроком до декабря 2017 года.

(в миллионах российских рублей)

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Также в 2009 году Министерство финансов РФ предоставило Группе средства для финансирования инвестиционных проектов, номинированные в долларах США, под ставку шестимесячный ЛИБОР плюс 2,8% сроком до июля 2011. На 31 декабря 2009 объем финансирования составил 60 493 млн. рублей.

Процентные депозиты Банка России на 31 декабря 2009 года включают депозиты, номинированные в долларах США, в общей сумме 236 548 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 289 069 млн. руб.), полученные Группой в целях реализации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ. Указанные средства были размещены во Внешэкономбанке сроком на 1 год под процентную ставку годовой ЛИБОР плюс 1% и использованы Внешэкономбанком в целях предоставления кредитов организациям для погашения и обслуживания кредитов (займов), полученных от иностранных организаций. В конце 2009 года часть полученных депозитов была пролонгирована на год на аналогичных условиях в связи с пролонгацией компенсационных кредитов клиентам (Примечание 13).

На 31 декабря 2009 года процентные депозиты Банка России также включают:

- целевые депозиты в размере 87 835 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 87 358 млн. руб.), номинированные в рублях, привлеченные под годовую ставку 5% (на 31 декабря 2008 года: от 5,5% до 6,5%) для реализации программы оказания финансовой помощи ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в целях стабилизации работы банка и безусловного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами; в 2009 году указанные депозиты были пролонгированы на 1 год до октября 2010 года;
- целевые депозиты в размере 121 383 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 0), номинированные в рублях, сроком до сентября 2010 года, привлеченные под годовые ставки от 5,3% до 5,8% для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк». По указанным депозитам в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2009 год был признан доход от первоначального признания в размере 9 087 млн. рублей;
- прочие кредиты в размере 385 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 31 376 млн. руб.) номинированные в рублях, сроком до мая 2010 года, привлеченные под годовую ставку 9% (на 31 декабря 2008 года: сроком до июня 2009 года, привлеченные под годовые ставки от 9% до 13,7%).

На 31 декабря 2008 года процентные депозиты Банка России также включали целевой депозит в размере 74 337 млн. руб., номинированный в долларах США, сроком на 1 год, привлеченный под ставку годового ЛИБОР плюс 1%. Средства были использованы для оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» в целях выполнения банком обязательств перед кредиторами и контрагентами. Целевой депозит был досрочно погашен в течение 1 квартала 2009 года.

Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ представляют собой депозиты Минфина РФ, размещенные в Банке для обеспечения обслуживания и погашения обязательств Российской Федерации и бывшего СССР по внешнему долгу. Управление средствами на этих депозитах и осуществление платежей по ним производятся Банком в соответствии с агентскими соглашениями. Данная сумма также включает в себя средства, полученные от заемщиков в погашение предоставленных Правительством РФ кредитов. На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года эти суммы классифицировались как задолженность перед Правительством РФ.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года средства специального целевого назначения представляют собой средства по экспортным поступлениям и прочим счетам, которые подлежат дальнейшему урегулированию между Минфином РФ и Внешэкономбанком.

(в миллионах российских рублей)

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Текущие счета в драгоценных металлах представляют собой средства Правительства РФ, переданные на баланс Внешэкономбанка в ходе реорганизации. В соответствии с указанием Минфина РФ в декабре 2009 года находившиеся в хранилище Внешэкономбанка драгоценные металлы были переданы в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации. В стадии согласования находится вопрос о порядке возврата в Госфонд России остатка драгоценных металлов, хранение которых осуществляется в Цюрихе, Швейцария.

Лондонский клуб

Как правопреемник Внешэкономбанка СССР Банк является участником ряда соглашений о реструктуризации задолженности, заключенных с различными кредиторами из числа иностранных коммерческих банков (далее по тексту - «Лондонский клуб»). Лондонский клуб объединяет иностранные банки и финансовые учреждения, перед которыми у бывшего Советского Союза имеются долговые обязательства. Переоформление и реструктуризация задолженности перед Лондонским клубом были в основном осуществлены на основе ряда соглашений и других юридических документов, подписанных между Банком и иностранными кредиторами 6 октября 1997 года и вступивших в силу 2 декабря 1997 года. В соответствии с указанными соглашениями суммы первоначальной задолженности и начисленные по ней проценты, выраженные в различных валютах, подлежат переоформлению в долговые обязательства по реструктурированной сумме основного долга (далее по тексту - «PRIN») и по просроченным процентам (далее по тексту - «IAN»), выраженным в базовых валютах (швейцарских франках, японских иенах, немецких марках, экю и долларах США).

Долг перед Лондонским клубом был юридически оформлен в качестве обязательств Внешэкономбанка СССР. Согласно Постановлению Правительства РФ от 15 сентября 1997 года № 1167 «Об урегулировании задолженности бывшего СССР иностранным коммерческим банкам и финансовым институтам, объединенным в Лондонский клуб кредиторов» и Декларации о поддержке от 28 ноября 1997 года, Правительство РФ выразило готовность предоставить Внешэкономбанку СССР финансовые средства для выполнения обязательств перед Лондонским клубом по мере наступления сроков их погашения, что не предусматривает предоставления кредиторам права на обращение в суд и не предполагает никаких конкретных обязательств со стороны Правительства РФ. Декларация о поддержке сохраняет свою силу до тех пор, пока любая сумма долга, предусмотренная соглашениями о реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом, остается непогашенной.

Между представителями Лондонского клуба кредиторов и Правительством РФ 11 февраля 2000 года была достигнута договоренность об обмене непогашенной части задолженности перед Лондонским клубом в размере приблизительно 31,7 млрд. долл. США (на 31 марта 2000 года) на новую эмиссию еврооблигаций Российской Федерации с окончательными датами погашения в 2010 и 2030 гг. Поскольку процесс обмена представлял собой замену обязательств Банка на обязательства со стороны Правительства РФ, средства к получению и уплате Правительством РФ по задолженности перед Лондонским клубом были исключены из отчета о финансовом положении Банка в объеме PRIN и IAN, предъявленных держателями для обмена.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года большинство держателей PRIN и IAN приняли участие в процессе обмена, предъявив 99,8% от номинала PRIN и IAN для обмена на еврооблигации. Остальные 0,2% от номинала PRIN и IAN продолжают учитываться в качестве обязательств Банка вместе с соответствующими суммами к получению от Правительства РФ.

(в миллионах российских рублей)

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Лондонский клуб (продолжение)

Задолженность перед Лондонским клубом состоит из следующих позиций:

	2009 г.	2008 г.
IAN	1 012	983
PRIN	16	16
Начисленные проценты по PRIN и IAN, включая просроченные проценты и пени	87	84
Задолженность перед Лондонским клубом	**1 115**	**1 083**

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2009 года № 1047-р об окончательном урегулировании обязательств Российской Федерации по внешнему долгу бывшего СССР перед Лондонским клубом кредиторов требования кредиторов в размере 30 млн. рублей урегулированы в декабре 2009 года.

Погашенные обязательства, а также требования, не предъявленные кредиторами к урегулированию, подлежат списанию из отчета о финансовом положении Внешэкономбанка на основании указаний Минфина РФ. На 31 декабря 2009 года Банк не получал соответствующих указаний.

8. Агентские операции

Коммерческая задолженность

В Заявлении Правительства Российской Федерации от 1 октября 1994 года «О переоформлении коммерческой задолженности бывшего СССР перед иностранными кредиторами» (далее по тексту – «Заявление») Правительство РФ заявило о намерении принять на себя юридическую ответственность по некоторым суммам коммерческой задолженности (также называемой «торговой задолженностью») бывшего СССР, определенной как обязательства правительства бывшего СССР, а также других органов и юридических лиц, которые были уполномочены действовать по его поручению.

В соответствии с Постановлением № 931 «Об урегулировании коммерческой задолженности бывшего СССР перед иностранными коммерческими кредиторами» от 29 декабря 2001 года, Правительство РФ разрешило обмен коммерческой задолженности, отвечающей определенным критериям, на еврооблигации Российской Федерации. В 2002, 2006 и 2009 годах Министерство финансов РФ провело три этапа обмена коммерческой задолженности бывшего СССР на еврооблигации Российской Федерации, в ходе которых Внешэкономбанк СССР выступил в качестве Субагента по обмену.

По состоянию на 31 декабря 2009 года урегулирование данной категории долга Российской Федерации завершено.

Прочие агентские операции

На 31 декабря 2009 года и 2008 года прочие активы и обязательства, числящиеся за Банком на основании соответствующих Агентских соглашений, преимущественно представляют собой долговые требования к иностранным правительствам и компаниям, к предприятиям бывшего СССР, к российским государственным компаниям, а также задолженность вне рамок клубов кредиторов перед иностранными кредиторами.

Юридически Внешэкономбанк не является должником или кредитором по указанным категориям внешнего долга или государственных внешних активов, в связи с чем соответствующие суммы не были включены в отчет о финансовом положении Банка.

(в миллионах российских рублей)

8. Агентские операции (продолжение)

Агентские операции ОАО «Белвнешэкономбанк»

ОАО «Белвнешэкономбанк» является агентом, обслуживающим ряд государственных кредитов, полученных от иностранных банков для реализации инвестиционных проектов в Республике Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь. По юридической форме договоров с иностранными банками ОАО «Белвнешэкономбанк» является заемщиком в данных договорах. В отношении каждого такого кредитного договора ОАО «Белвнешэкономбанк» заключает договор с Правительством Республики Беларусь (в лице Министерства финансов Республики Беларусь) и с белорусским предприятием – получателем средств по кредиту. Данные договоры определяют функции ОАО «Белвнешэкономбанк» по обслуживанию кредита и, в основном, определяют ОАО «Белвнешэкономбанк» как агента, обслуживающего кредит. В функции ОАО «Белвнешэкономбанк» входит организация расчетов по получению и погашению кредитов между иностранными банками-кредиторами, уполномоченными государственными органами (в первую очередь, Министерством финансов Республики Беларусь) и конечными заемщиками (белорусскими предприятиями). Экономическая сущность таких операций не налагает на ОАО «Белвнешэкономбанк» кредитных и прочих рисков. Следовательно, соответствующие активы и обязательства не были признаны в консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов сумма кредитов, полученных от иностранных банков на описанных выше условиях, составила 1 593 млн. руб. и 1 913 млн. руб., соответственно. Сроки погашения данных кредитов: 2010-2015 годы. Возможное изменение позиции государственных органов в отношении данных операций может привести к изменениям в законодательстве, определяющем порядок осуществления таких операций. Существует неопределенность в отношении того, как такие будущие возможные изменения повлияют на функции ОАО «Белвнешэкономбанк» в проведении соответствующих операций и на отражение данных операций в финансовой отчетности.

9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Наличные денежные средства	11 037	5 124
Остатки на текущих счетах в Банке России	12 785	57 361
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в кредитных организациях стран ОЭСР	21 297	53 029
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в российских кредитных организациях и текущих счетах на биржах	13 549	22 235
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в прочих кредитных организациях	10 009	4 771
Процентные ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	8 127	–
Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	41 523	85 491
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	35 781	42 891
Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	1 368	979
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями сроком до 90 дней	13 440	9 792
Денежные средства и их эквиваленты	**168 916**	**281 673**

Процентные ссуды и депозиты в Банке России на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовую ставку 4%.

(в миллионах российских рублей)

9. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные депозиты в рублях, долларах США, евро и канадских долларах, размещенные под годовые ставки от 5,5% по депозитам в рублях (на 31 декабря 2008 года: 25%), от 0,1% до 0,2% по депозитам в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от 0,5% до 2,2%), от 0,2% до 0,3% для депозитов в евро (на 31 декабря 2008 года: от 1,8% до 2,3%) и 0,2% для депозитов в канадских долларах (на 31 декабря 2008 года: от 1,6% до 1,9%).

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 0,2% до 11,5% для депозитов в рублях (на 31 декабря 2008 года: от 2% до 37%), от 0,2% до 6% для депозитов в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от 8% до 9%), от 0,2% до 8,8% для депозитов в евро (на 31 декабря 2008 года: 1,5%).

Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР, на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в белорусских рублях, размещенные под годовые ставки от 21% до 21,5% (на 31 декабря 2008 года: от 9,7% до 13,5%). Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР, на 31 декабря 2008 года также представляли собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 8,8% до 10% и прочих валютах под годовую ставку 18%.

На 31 декабря 2009 года предметом соглашений обратного РЕПО в размере 12 945 млн. руб. являлись облигации компаний справедливой стоимостью 14 143 млн. руб., а также предметом соглашений в размере 495 млн. руб. – акции компаний справедливой стоимостью 664 млн. рублей. На 31 декабря 2008 года предметом указанных соглашений в размере 6 499 млн. руб. являлись облигации компаний справедливой стоимостью 7 622 млн. руб., предметом соглашений в размере 1 104 млн. руб. – акции российских компаний справедливой стоимостью 1 967 млн. руб., а также предметом указанных соглашений в размере 2 189 млн. руб. – векселя, выпущенные российскими банками.

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Торговые ценные бумаги	47 546	48 056
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	–	3 444
Производные финансовые активы (Примечание 12)	2 214	2 970
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 747	1 063
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**51 507**	**55 533**

(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	11 228	1 453
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	640	783
	11 868	**2 236**
Еврооблигации Российской Федерации	13 374	19 153
Еврооблигации российских компаний	2 960	2 679
Еврооблигации и прочие долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР	185	–
Еврооблигации правительств стран ОЭСР	94	91
	28 481	**24 159**
Векселя	140	–
	28 621	**24 159**
Долевые ценные бумаги:		
Акции российских компаний	15 638	17 478
Американские и глобальные депозитарные расписки	2 044	911
Акции российских кредитных организаций	1 243	5 508
Торговые ценные бумаги	**47 546**	**48 056**

На 31 декабря 2008 года в составе торговых ценных бумаг учитываются ОФЗ справедливой стоимостью 773 млн. руб., предоставленные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России.

На 31 декабря 2008 года в составе торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, учитываются акции российских компаний справедливой стоимостью 3 444 млн. рублей.

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых долговых ценных бумаг:

	2009 г.		2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	7,4% – 18%	март 2010 г. – ноябрь 2019 г.	7,4% – 22%	январь 2009 г. – декабрь 2013 г.
ОФЗ	6,1% – 8,5 %	июль 2013– февраль 2036 г.	6,9% – 10%	июль 2010 г. – сентябрь 2029 г.
Еврооблигации Российской Федерации	7,5% – 12,8%	июнь 2028 г. – март 2030 г.	7,5% – 12,8%	июнь 2028 г. – март 2030 г.
Еврооблигации российских компаний	6,3% – 9,3%	февраль 2010 г. – июль 2035 г.	6,3% – 9,8%	сентябрь 2009 г. – июль 2035 г.
Еврооблигации и прочие долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР	6,7% – 8,6%	май 2010 г. – июнь 2014 г.	–	–
Еврооблигации правительств стран ОЭСР	3,8%	январь 2017 г.	3,8%	январь 2017 г.

(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Группа во втором полугодии 2008 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	373	165
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	373	167
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, если бы активы не были переклассифицированы	82	25
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(5)	–
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	781	212
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2008 года	781	192
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, если бы активы не были переклассифицированы	(78)	(21)
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года	1	(0)

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

Группа признала факт наступления «редких обстоятельств» с 1 сентября 2008 года в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Падение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, попадает под категорию «редких обстоятельств», поскольку оно вышло далеко за пределы исторических колебаний, наблюдавшихся на финансовых рынках.

(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются преимущественно акции российской компании, которая является связанной с Группой стороной. Также на 31 декабря 2009 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, принадлежащие дочернему банку. Указанные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность этих инвестиций на основе изменения справедливой стоимости, определяемой на основании котировок на открытом рынке, моделей оценки, с использованием как рыночных данных, так и данных не наблюдаемых на рынке.

11. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательные резервы в центральных банках	1 826	473
Беспроцентные депозиты	37 020	22 329
Субординированные кредиты, выданные российским кредитным организациям	388 208	225 210
Срочные процентные депозиты в российских кредитных организациях	36 295	56 538
Срочные процентные депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР	3 460	5 832
Срочные процентные депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР	2 032	1 261
	468 841	**311 643**
За вычетом резерва под обесценение	(1 533)	(133)
Средства в кредитных организациях	**467 308**	**311 510**

В составе обязательных резервов в центральных банках учтены беспроцентные денежные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Группы в ЦБ РФ, Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Украины. Величина указанных резервов зависит от объема привлеченных кредитными организациями средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия банками данных депозитов. В соответствии с законодательством Внешэкономбанк не формирует обязательные резервы для депонирования в ЦБ РФ.

Использование беспроцентных депозитов в клиринговых валютах (36 978 млн. руб. и 22 225 млн. руб. до резерва под обесценение на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, соответственно) регулируется определенными ограничениями, изложенными в соглашениях, заключенных между правительствами соответствующих стран. Средства могут быть использованы для приобретения товаров и услуг российскими импортерами, покупающими клиринговые валюты на торгах, проводимых Банком под контролем Министерства финансов РФ.

(в миллионах российских рублей)

11. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2009 года субординированные кредиты, выданные российским кредитным организациям, включают кредиты в сумме 387 998 млн. руб., выданные в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ шестнадцати российским банкам в рублях под годовые ставки от 8% до 9,5% и со сроками погашения от декабря 2014 года до декабря 2020 года (на 31 декабря 2008 года: 225 000 млн. руб. двум российским банкам со сроками погашения в декабре 2019 года). Также на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года субординированные кредиты включают субординированный кредит, выданный российскому банку в рублях, по которому начисляются проценты в размере 9,5% со сроком погашения в июле 2012 года.

На 31 декабря 2009 года процентные депозиты в российских кредитных организациях представляют собой депозиты в рублях и долларах США, размещенные под годовые ставки от 0,7% до 15% для депозитов в рублях (на 31 декабря 2008 года: от 5% до 17,4%), 4% для депозитов в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от двенадцатимесячного ЛИБОР плюс 5% до 9%).

На 31 декабря 2009 года процентные депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР представляют собой депозиты в долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от ставки овернайт по федеральным фондам ФРС США минус 0,25% до 6% для депозитов в долларах США, 0,4% для депозитов в евро. На 31 декабря 2008 года процентные депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР представляют собой депозиты в рублях и долларах США, размещенные под годовые ставки от 5% до 17,4% для депозитов в рублях, от ставки двенадцатимесячного ЛИБОР плюс 5% до 9% для депозитов в долларах США.

На 31 декабря 2009 года процентные депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР, представляют собой депозиты в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, по которым начисляются проценты в размере 9% для депозита в рублях (на 31 декабря 2008 года: от 11,5% до 11,8%), от 5,5% до 17% для депозитов в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от 5,5% до 10%), от 9% до 10% по депозитам в евро (на 31 декабря 2008 года: от 7,3% до 9%) и от 3% до 22% по депозитам в прочих валютах (на 31 декабря 2008 года: от 10% до ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 2,5%).

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2009 г.	2008 г.
По состоянию на 1 января	**133**	**128**
Создание	1 400	16
Списание	–	(11)
По состоянию на 31 декабря	**1 533**	**133**

(в миллионах российских рублей)

12. Производные финансовые инструменты

Группа 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.

	2009 г.			2008 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	79 781	885	792	72 025	2 593	6 075
Форварды и свопы – внутренние контракты	31 057	471	120	58 163	280	5 054
Форвардные контракты по ценным бумагам						
Еврооблигации Российской Федерации	865	1	0	6 173	–	187
Паи	684	276	–	–	–	–
Акции	–	–	–	39	95	–
Процентные свопы						
Иностранные контракты	23 494	479	1 436	16 661	2	1 753
Внутренние контракты	1 800	102	71	–	–	–
Валютно-процентный своп	739	–	180	739	–	382
Итого производные активы/обязательства		**2 214**	**2 599**		**2 970**	**13 451**

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Производные финансовые активы включены в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 10).

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 процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллионах российских рублей)

12. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с кредитными организациями. Группа может открывать позиции по производным финансовым инструментам, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Позиции по производным финансовым инструментам могут закрываться обратными позициями. Данная статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Проектное финансирование	313 250	199 450
Коммерческое кредитование	307 082	138 894
Компенсационное кредитование	237 497	269 668
Предэкспортное финансирование	80 712	110 520
Кредитование операций с ценными бумагами	8 286	1 668
Векселя	7 881	4 000
Соглашения обратного РЕПО	4 606	57
Прочее	5 385	13 229
Итого кредиты клиентам	**964 699**	**737 486**
За вычетом резерва под обесценение	(121 161)	(11 846)
Кредиты клиентам	**843 538**	**725 640**

По строке компенсационное кредитование отражены кредиты, выданные организациям для погашения и обслуживания кредитов (займов), полученных от иностранных организаций под залог портфелей ценных бумаг, за счет депозитов, размещенных Банком России во Внешэкономбанке, в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ. Кредиты выдавались Банком в течение 2009 года и 2008 года сроком на 1 год и частично были пролонгированы на 1 год дополнительно.

На 31 декабря 2009 года годовые процентные ставки, взимавшиеся Группой по кредитам клиентам, составляют от 6,3% до 30% по рублевым кредитам (на 31 декабря 2008 года: от 1,5% до 25,9%), от ставки одномесячный ЛИБОР плюс 0,7% до 26% по кредитам в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от ставки одномесячный ЛИБОР плюс 0,7% до 23%), от ставки шестимесячный ЕВРИБОР плюс 3,2% до 25% по кредитам в евро (на 31 декабря 2008 года: от 4,3% до 16%), от 8,9% до 10,8% по кредитам в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2008 года: от 8,9% до 10,8%) и от 3% до 52% в других валютах (на 31 декабря 2008 года: от 5% до 30%).

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Проектное финансирование 2009 г.	Коммерческое кредитование 2009 г.	Предэкспортное финансирование 2009 г.	Кредитование операций с ценными бумагами 2009 г.	Векселя 2009 г.	Соглашения обратного РЕПО 2009 г.	Прочее 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	7 705	3 397	620	–	118	–	6	11 846
Создание резерва	57 537	51 821	1 289	669	66	501	1 554	113 437
Списанные суммы	–	(652)	–	–	(1)	–	–	(653)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(3 188)	(219)	(62)	–	–	–	–	(3 469)
На 31 декабря 2009 г.	**62 054**	**54 347**	**1 847**	**669**	**183**	**501**	**1 560**	**121 161**
Обесценение на индивидуальной основе	56 111	39 339	786	540	23	478	1 414	98 691
Обесценение на совокупной основе	5 943	15 008	1 061	129	160	23	146	22 470
	62 054	**54 347**	**1 847**	**669**	**183**	**501**	**1 560**	**121 161**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	**145 257**	**80 809**	**3 135**	**1 150**	**48**	**976**	**2 687**	**234 062**

На 31 декабря 2009 года по компенсационному кредитованию резерв под обесценение не создавался.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	Проектное финансирование 2008 г.	Коммерческое кредитование 2008 г.	Предэкспортное финансирование 2008 г.	Векселя 2008 г.	Прочее 2008 г.	Итого 2008 г.
На 1 января 2008 г.	1 357	1 645	235	85	5	3 327
Создание резерва	6 348	1 818	385	33	1	8 585
Списанные суммы	–	(66)	–	–	–	(66)
На 31 декабря 2008 г.	**7 705**	**3 397**	**620**	**118**	**6**	**11 846**
Обесценение на индивидуальной основе	3 861	2 420	66	40	–	6 387
Обесценение на совокупной основе	3 844	977	554	78	6	5 459
	7 705	**3 397**	**620**	**118**	**6**	**11 846**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	**8 606**	**6 978**	**1 465**	**40**	**–**	**17 089**

На 31 декабря 2008 года по компенсационному кредитованию, соглашениям обратного РЕПО и кредитованию операций с ценными бумагами резерв под обесценение не создавался.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2009 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 119 063 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 2 983 млн. рублей). Списание кредитов может произойти только после получения одобрения уполномоченных органов управления, 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 компенсационном кредитовании – залог ценных бумаг;
- при предэкспортном финансировании – залог права получения выручки по экспортным контрактам;
- при кредитовании операций с ценными бумагами и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при проектном финансировании и коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, ценных бумаг, прав требования к третьим сторонам;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья и других предметов кредитования.

Группа также получает в качестве обеспечения по выданным кредитам гарантии Правительства РФ, поручительства материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям, и поручительства третьих лиц.

На регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Соглашения обратного РЕПО

На 31 декабря 2009 года объектом соглашений обратного РЕПО являются котируемые корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 4 674 млн. рублей. На 31 декабря 2008 года объектом соглашения обратного РЕПО являлись котируемые акции, выпущенные российской кредитной организацией справедливой стоимостью 56 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2009 года на трех основных заемщиков приходилось 311 696 млн. руб., что составляет 32,3% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2008 года: 314 772 млн. руб. или 42,7%). По данным кредитам на 31 декабря 2009 года создан резерв в сумме 37 583 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 1 747 млн. рублей). На 31 декабря 2009 года указанные кредиты включают кредиты ассоциированной с Группой компании, составляющие 12,6% от общего кредитного портфеля. На 31 декабря 2008 года кредиты включают кредит компании нефтегазовой отрасли, которая является связанной с Группой стороной, составляющий 12,8% от общего кредитного портфеля.

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляли, соответственно, 240 050 млн. руб. и 196 210 млн. руб., что составляет 24,9% и 26,6% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 7 946 млн. руб. и 1 789 млн. руб., соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
Частные компании	710 045	497 798
Компании с государственным контролем	214 072	225 343
Компании под контролем иностранного государства	16 280	5 194
Физические лица	13 835	4 129
Региональные органы власти	6 562	3 773
Иностранные государства	2 723	798
Индивидуальные предприниматели	1 182	451
	964 699	**737 486**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2009 г.	%	2008 г.	%
Строительство и реконструкция	196 561	20	140 606	19
Металлургия	174 319	18	163 623	22
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	153 786	16	111 314	15
Нефтегазовая промышленность	89 129	9	129 257	18
Финансовая деятельность	77 047	8	37 535	5
Телекоммуникации	65 645	7	74 824	10
Торговля	48 351	5	13 812	2
Сельское хозяйство	41 527	4	15 122	2
Электроэнергетика	37 922	4	10 719	1
Транспорт	23 978	2	15 477	2
Физические лица	13 835	2	4 129	1
Региональные органы власти	6 562	1	3 773	1
Логистика	5 988	1	2 564	0
Иностранные государства	2 723	0	798	0
Средства массовой информации	105	0	2 295	0
Прочие	27 221	3	11 638	2
	964 699	**100**	**737 486**	**100**

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2009 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит сумма 854 068 млн. руб., выданная компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет существенную концентрацию. На 31 декабря 2008 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит сумма 715 274 млн. руб., выданная компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет существенную концентрацию.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизинг)

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 707	11 469	2 570	18 746
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 857)	(3 468)	(347)	(5 672)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**2 850**	**8 001**	**2 223**	**13 074**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 577	6 724	2 093	11 394
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 078)	(2 505)	(423)	(4 006)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**1 499**	**4 219**	**1 670**	**7 388**

14. Активы, предназначенные для продажи

В конце 2008 года руководство ОАО «ВЭБ-лизинг», дочерней компании Группы, объявило о плане реализации ООО «ДП «АЭРО-Камов», компании, которая занимается обслуживанием авиационной техники. На 31 декабря 2008 года был подписан договор о продаже 100% доли в уставном капитале ООО «ДП «АЭРО-Камов», и, соответственно, ООО «ДП «АЭРО-Камов» учитывалось как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Сделка по реализации ООО «ДП «АЭРО-Камов» покупателю ОАО «Русская вертолетная компания» завершилась 2 февраля 2009 года, покупатель заплатил Группе 3 млн. руб. денежными средствами. На момент продажи отрицательные чистые активы ООО «ДП «АЭРО-Камов» составляли 142 млн. рублей. Доход от реализации ООО «ДП «АЭРО-Камов» составил 145 млн. рублей и был учтен в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2009 год.

(в миллионах российских рублей)

14. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Также по состоянию на 31 декабря 2008 года активы для продажи включали 100% долей владения в компании, специально созданной в 2008 году дочерней организацией ОАО «Российский банк развития», входящим в Группу, в сумме 157 млн. руб. В сентябре 2008 года руководство дочерней компании объявило о плане реализации данного актива. Актив был реализован в мае 2009 года за 165 млн. рублей. Доходы от реализации составили 8 млн. руб. в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2009 год.

15. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	132 929	57 456
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	13 993	8 714
Векселя	10 154	1 322
Кредитные ноты	6 920	4 486
Облигации, выпущенные компаниями стран, не входящих в ОЭСР	3 625	–
Еврооблигации и прочие долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР	2 880	567
Еврооблигации, выпущенные правительствами стран ОЭСР	1 273	919
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	317	–
Облигации федерального займа (ОФЗ)	200	229
Еврооблигации Российской Федерации	1	1
Долговые обязательства, выпущенные правительствами стран, не входящих в ОЭСР	–	1 810
	172 292	**75 504**
Долевые ценные бумаги		
Акции российских компаний	125 742	110 967
Акции российских кредитных организаций	22 378	21 568
Акции иностранных компаний	12 441	20 570
	160 561	**153 105**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(114)	(2)
	160 447	**153 103**
Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО		
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	951	–
Акции иностранных компаний	12 377	–
	13 328	**–**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**346 067**	**228 607**

(в миллионах российских рублей)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2009 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитывались еврооблигации, выпущенные правительствами стран ОЭСР, справедливой стоимостью 71 млн. руб., предоставленные в качестве дополнительного обеспечения по валютному свопу с иностранным контрагентом. На 31 декабря 2008 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитывались еврооблигации, выпущенные правительствами стран ОЭСР, справедливой стоимостью 905 млн. руб., предоставленные в качестве дополнительного обеспечения по кредиту, привлеченному от банка страны, входящей в ОЭСР.

Для реализации мер по поддержке фондового рынка Внешэкономбанку были выделены средства из Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее – ФНБ РФ) в размере 175 000 млн. рублей. На основании правил, утвержденных Наблюдательным советом, данные средства инвестировались в инструменты российского фондового рынка. По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитывались ценные бумаги справедливой стоимостью 159 741 млн. руб., приобретенные за счет средств ФНБ РФ. В декабре 2009 года Банк осуществил возврат указанного депозита.

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2009 г.		2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	7% – 19%	февраль 2010 г. – сентябрь 2028 г.	6,7% – 21%	январь 2009 г. – март 2040 г.
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	2,6% – 10,8%	январь 2010 г. – август 2037 г.	3,9% – 10,9%	февраль 2009 г. – август 2037 г.
Векселя	8,2% – 18%	январь 2010 г. – декабрь 2010 г.	8,9% – 18,6%	февраль 2009 г. – август 2009 г.
Кредитные ноты	2,3% – 11,2%	июнь 2010 г. – апрель 2030 г.	5,5% – 11,7%	ноябрь 2009 г. – апрель 2030 г.
Облигации компаний стран, не входящих в ОЭСР	9% – 25%	январь 2010 г. – июль 2015 г.	–	–
Еврооблигации и прочие долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР	6,7%	июнь 2014 г.	9,6%	октябрь 2014 г.
Еврооблигации, выпущенные правительствами стран ОЭСР	3,1% – 4%	январь 2015 г. – ноябрь 2018 г.	3,8% – 5%	январь 2009 г. – январь 2018 г.
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	3%	май 2011 г.	–	–
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5,8% – 10,0%	январь 2010 г. – август 2018 г.	5,8% – 10,0%	январь 2010 г. – август 2018 г.
Еврооблигации Российской Федерации	7,5% – 8,3%	март 2010 г. – март 2030 г.	7,5% – 8,3%	март 2010 г. – март 2030 г.
Долговые обязательства, выпущенные правительствами стран, не входящих в ОЭСР	–	–	–	январь 2009 г.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года кредитные ноты представляют собой котируемые ценные бумаги, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР под долговые обязательства Российской Федерации, российских кредитных организаций и российских компаний.

(в миллионах российских рублей)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2008 года долговые обязательства, выпущенные правительствами стран, не входящих в ОЭСР, представляли собой казначейские векселя, номинированные в клиринговой валюте. Данные ценные бумаги приобретались с дисконтом, годовой купонный доход по ним не начислялся.

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года, Группа признала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 13 778 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 20 655 млн. рублей), путем переноса отрицательной переоценки, ранее учитываемой в составе совокупного дохода.

Переклассификации

В сентябре 2009 года Группа поменяла намерение в отношении определенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и приняла решение удерживать их до погашения. Соответственно, Группа реклассифицировала данные бумаги в сумме 16 037 млн. руб. из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения. Решение было продиктовано изменением намерений руководства Группы в отношении указанных ценных бумаг.

В 2008 году в результате изменения намерений в отношении определенных долговых ценных бумаг для продажи и принятого решения удерживать их до погашения Группа реклассифицировала ценные бумаги в сумме 11 159 млн. руб. из категории для продажи в категорию удерживаемых до погашения. Решение было продиктовано существенным ухудшением ситуации на фондовом рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Еврооблигации и прочие долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР	15 981	–
Кредитные ноты	3 123	8 930
Долговые обязательства, выпущенные правительствами стран, не входящих в ОЭСР	1 920	–
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	824	1 407
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	402	1 156
Векселя	342	302
Облигации федерального займа (ОФЗ)	51	52
	22 643	**11 847**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(277)	(95)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**22 366**	**11 752**

(в миллионах российских рублей)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2009 г.		2008 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Еврооблигации и прочие долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР	8%	май 2010 г. – январь 2013 г.	–	–
Кредитные ноты	2,6% – 9,5%	май 2010 г. – октябрь 2011 г.	5,3% – 10,4%	март 2009 г. – октябрь 2011 г.
Долговые обязательства, выпущенные правительствами стран, не входящих в ОЭСР	–	январь 2010 г.	–	–
Облигации российских компаний, региональных и муниципальных органов власти	7,4% – 13%	февраль 2009 г. – июнь 2013 г.	7,4% – 12,3%	февраль 2009 г. – июнь 2013 г.
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	4,3% – 9,6%	ноябрь 2010 г. – февраль 2016 г.	4,6% – 10,9%	май 2009 г. – май 2012 г.
Векселя	0% – 8,7%	январь 2010 г. – декабрь 2010 г.	–	январь 2010 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8%	август 2012 г.	9%	август 2012 г.

На 31 декабря 2009 года и 2008 года кредитные ноты представляют собой котируемые ценные бумаги, выпущенные финансовыми институтами стран ОЭСР под долговые обязательства российских компаний.

16. Задолженность Правительства РФ

На 31 декабря 2009 года задолженность Правительства РФ включает требования на 207 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 194 млн. руб.) к Министерству финансов РФ по разблокировке средств на корреспондентских счетах.

(в миллионах российских рублей)

17. Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании

Учет по следующим ассоциированным компаниям производится согласно методу долевого участия:

2009 г.

Ассоциированные компании	Доля участия / голосов, %	Страна	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,4	Россия	Лизинг	Август 2006 г.
ООО «Межбанковский Торговый Дом»	50	Россия	Торговля и инвестиции	Июнь 2006 г.
ООО «Интерфакс – Центр Экономического Анализа»	49	Россия	Информационные услуги	Август 2005 г.
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25	Россия	Финансовое посредничество	Декабрь 2006 г.
ЗАО «КОНСАЛТБАНКИР»	34	Россия	Издательская	Октябрь 1996 г.
ЗАО «ЦентрЭнергоСтройМонтаж»	25	Россия	Строительство	Март 2007 г.
ООО «ПРОМИНВЕСТ» (ранее ООО «ОборонИмпэкс»)	25	Россия	Внешняя торговля	Ноябрь 2001 г.
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,1	Россия	Финансовое посредничество	Апрель 2008 г.
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	Доля в имуществе: 50	Россия	Инвестиции	Апрель 2008 г.
ООО «ВЭБ-Инвест»	19	Россия	Инвестиции	Декабрь 2008 г.

2008 г.

Ассоциированные компании	Доля участия / голосов, %	Страна	Отрасль	Дата приобретения
ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	16,3/16,7	Россия	Банковская	Апрель 2007 г.
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,4	Россия	Лизинг	Август 2006 г.
ООО «Межбанковский Торговый Дом»	50	Россия	Торговля и инвестиции	Июнь 2006 г.
ООО «Интерфакс – Центр Экономического Анализа»	49	Россия	Информационные услуги	Август 2005 г.
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25	Россия	Финансовое посредничество	Декабрь 2006 г.
ЗАО «КОНСАЛТБАНКИР»	34	Россия	Издательская	Октябрь 1996 г.
ЗАО «ЦентрЭнергоСтройМонтаж»	25	Россия	Строительство	Март 2007 г.
ООО «ПРОМИНВЕСТ» (ранее ООО «ОборонИмпэкс»)	25	Россия	Внешняя торговля	Ноябрь 2001 г.
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,1	Россия	Финансовое посредничество	Апрель 2008 г.
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	Доля в имуществе: 50	Россия	Инвестиции	Апрель 2008 г.
ООО «ВЭБ-Инвест»	19	Россия	Инвестиции	Декабрь 2008 г.

(в миллионах российских рублей)

17. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2009 г.	2008 г.
Остаток на начало отчетного периода	5 747	4 502
Стоимость приобретения	--	1 507
Доля в чистой прибыли (убытке)	56	(266)
Потеря существенного влияния над ассоциированной компанией	(286)	–
Дивиденды полученные	(1)	–
Курсовые разницы	(7)	4
Списание	(1)	–
Выбытие	(8)	–
	5 500	**5 747**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(38)	(39)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	**5 462**	**5 708**

На 31 декабря 2009 года непризнанная доля Группы в убытке ассоциированных компаний за год составила 392 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 49 млн. рублей). Общий объем непризнанной доли Группы в убытке ассоциированных компаний на 31 декабря 2009 года составил 441 млн. рублей.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных компаниях:

Суммарные активы и обязательства ассоциированных компаний	**2009 г.**	**2008 г.**
Активы	178 529	146 699
Обязательства	161 886	129 170
Чистые активы	**16 643**	**17 529**

Суммарная выручка и убыток ассоциированных компаний	**2009 г.**	**2008 г.**
Выручка	14 827	6 389
Убыток	(1 965)	(918)

(в миллионах российских рублей)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания	Мебель и офисные принадлежности	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2008 г.	**4 869**	**1 670**	**1 447**	**560**	**327**	**2 658**	**11 531**
Поступления	325	160	304	118	136	1 332	2 375
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	11 374	352	727	147	383	535	13 518
Выбытие	(373)	(317)	(108)	(143)	(343)	(489)	(1 773)
Перевод из категории «инвестиционная недвижимость»	41	–	–	–	–	–	41
Перевод между категориями	–	33	69	–	(4)	(98)	–
На 31 декабря 2009 г.	**16 236**	**1 898**	**2 439**	**682**	**499**	**3 938**	**25 692**
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2008 г.	**1 747**	**558**	**875**	**302**	**23**	**–**	**3 505**
Начисленная амортизация	367	272	539	165	78	–	1 421
Выбытие	(14)	(99)	(81)	(116)	(134)	–	(444)
Обесценение	690	–	–	–	114	2	806
На 31 декабря 2009 г.	**2 790**	**731**	**1 333**	**351**	**81**	**2**	**5 288**
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2008 г.	**3 122**	**1 112**	**572**	**258**	**304**	**2 658**	**8 026**
На 31 декабря 2009 г.	**13 446**	**1 167**	**1 106**	**331**	**418**	**3 936**	**20 404**

(в миллионах российских рублей)

18. Основные средства (продолжение)

	Земля и здания	Мебель и офисные принадлежности	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2007 г.	**4 401**	**750**	**983**	**446**	**12**	**1 301**	**7 893**
Поступления	257	254	209	125	–	1 193	2 038
Приобретения в результате объединения бизнеса	215	731	334	161	324	164	1 929
Выбытие	(4)	(65)	(79)	(172)	(9)	–	(329)
На 31 декабря 2008 г.	**4 869**	**1 670**	**1 447**	**560**	**327**	**2 658**	**11 531**
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2007 г.	**1 639**	**493**	**756**	**257**	**9**	–	**3 154**
Начисленная амортизация	108	80	148	104	14	–	454
Выбытие	0	(15)	(29)	(59)	0	–	(103)
На 31 декабря 2008 г.	**1 747**	**558**	**875**	**302**	**23**	–	**3 505**
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2007 г.	**2 762**	**257**	**227**	**189**	**3**	**1 301**	**4 739**
На 31 декабря 2008 г.	**3 122**	**1 112**	**572**	**258**	**304**	**2 658**	**8 026**

В 2009 году вследствие резкого и существенного падения цен на недвижимость, вызванного ухудшением экономической ситуации в Украине, Группа признала обесценение зданий дочернего банка в сумме 690 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2009 г.	2008 г.
Расход /(экономия) по налогу - текущая часть	694	302
Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(277)	160
Корректировка по текущему налогу на прибыль, относящаяся к предыдущим периодам	–	485
Расход по налогу на прибыль	**417**	**947**

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, относится к нереализованным доходам (расходам) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

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.

Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Республике Беларусь в 2009 и 2008 годах, составляла 26,28%. Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Украине в 2009 году, составляла 25%.

В соответствии с федеральным законодательством, начиная с даты реорганизации доходы и расходы, полученные и уплаченные Внешэкономбанком, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. В этой связи доходы и расходы Банка за 2009 и 2008 годы не включены в налоговую базу по налогу на прибыль, что существенным образом повлияло на эффективную ставку налога на прибыль по Группе за 2009 и 2008 годы.

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение

На 31 декабря активы и обязательства по налогу на прибыль Группы включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Текущий актив по налогу на прибыль	776	1 494
Отложенный актив по налогу на прибыль	80	79
Активы по налогу на прибыль	**856**	**1 573**
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13	22
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	1 935	260
Обязательства по налогу на прибыль	**1 948**	**282**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли, установленных законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2009 г.	2008 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**38 732**	**(80 322)**
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретические расходы /(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**7 746**	**(19 277)**
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(62)	(12)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(466)	(10)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- списание гудвила	–	10 041
- прочее	3 751	311
Влияние пересчета в валюту отчетности	(132)	(5)
Доходы и расходы Внешэкономбанка, не включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль	(8 943)	8 187
Доход от превышения чистых активов приобретенных компаний над стоимостью приобретения	(4 766)	–
Изменение отложенного налога на прибыль в связи с изменением ставки по налогу	–	(31)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	3 043	1 668
Прочее	246	75
Расход по налогу на прибыль	**417**	**947**

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2007 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	2008 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса (Прим. 5)	Эффект пересчета валюты	2009 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:										
Резерв на обесценение	71	442	–	(271)	242	180	–	81	(17)	486
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	15	1 126	62	296	1 499	(1 437)	(18)	54	–	98
Налоговые убытки к переносу	5	520	–	851	1 376	3 472	–	–	–	4 848
Начисленные доходы и расходы	6	9	–	–	15	(3)	–	–	–	12
Производные финансовые инструменты	52	(48)	–	–	4	8	–	–	(1)	11
Основные средства	6	63	–	–	69	29	–	10	(16)	92
Прочие	50	7	–	11	68	(1 037)	19	2 574	39	1 663
	205	**2 119**	**62**	**887**	**3 273**	**1 212**	**1**	**2 719**	**5**	**7 210**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(70)	(1 668)	(16)	(793)	(2 547)	(3 043)	16	–	11	(5 563)
	135	**451**	**46**	**94**	**726**	**(1 831)**	**17**	**2 719**	**16**	**1 647**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:										
Оценка ценных бумаг	(8)	–	–	–	(8)	(294)	(60)	213	7	(142)
Кредиты клиентам	–	(416)	–	(12)	(428)	(78)	–	–	–	(506)
Резерв на возможные потери	(2)	(4)	–	–	(6)	(110)	–	(261)	11	(366)
Счета клиентов	–	(47)	–	(23)	(70)	70	–	–	–	–
Начисленные доходы и расходы	(47)	(13)	–	–	(60)	(33)	–	–	14	(79)
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	(110)	–	(60)	–	(170)
Основные средства	(37)	(81)	–	(93)	(211)	375	–	(2 175)	32	(1 979)
Прочие	–	(50)	–	(74)	(124)	2 288	–	(2 360)	(64)	(260)
	(94)	**(611)**	**–**	**(202)**	**(907)**	**2 108**	**(60)**	**(4 643)**	**–**	**(3 502)**
Отложенный налоговый актив	**43**	**(10)**	**46**	**–**	**79**	**42**	**(37)**	**–**	**(4)**	**80**
Отложенное налоговое обязательство	**(2)**	**(150)**	**–**	**(108)**	**(260)**	**235**	**(6)**	**(1 924)**	**20**	**(1 935)**

(в миллионах российских рублей)

20. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Инвестиционные ценные бумаги		Инвестиции в ассоциированные компании	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
	в наличии для продажи	удерживаемые до погашения					
На 31 декабря 2007 г.	**8**	**–**	**42**	**8**	**18**	**13**	**89**
Создание (восстановление)	(4)	95		586	–	1 318	1 995
Суммы, возникшие в результате объединения бизнеса	–	–	–	–	–	31	31
Списание	(2)	–	(3)	(2)	(18)	–	(25)
На 31 декабря 2008 г.	**2**	**95**	**39**	**592**	**–**	**1 362**	**2 090**
Создание	112	182	–	335	184	514	1 327
Суммы, возникшие в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	–	–	–	–	–	564	564
Списание	–	–	(1)	–	(157)	–	(158)
На 31 декабря 2009 г.	**114**	**277**	**38**	**927**	**27**	**2 440**	**3 823**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

21. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	5 332	2 807
Нематериальные активы	2 374	1 703
Начисленные комиссии	1 369	76
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	934	1 044
Расчеты по незавершенным операциям с ценными бумагами	586	569
Расходы будущих периодов	409	454
Наличные сделки	20	–
Предоплата за ценные бумаги	–	3 840
Прочее	1 122	2 036
	12 146	**12 529**
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Прим. 20)	(927)	(592)
Прочие активы	**11 219**	**11 937**

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 2 736 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 1 725 млн. руб.), за вычетом накопленной амортизации в сумме 362 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 2 27 млн. рублей). В результате объединения бизнеса Группа получила нематериальные активы в сумме 698 млн. рублей. В течение 2009 года выбыли нематериальные активы на сумму 159 млн. руб., за вычетом накопленной амортизации 142 млн. рублей. Отчисления по амортизации за 2009 и 2008 годы составляют 277 млн. руб. и 79 млн. руб., соответственно, которые включены в состав прочих операционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2009 года и 2008 года в составе нематериальных активов учитывается сумма гудвила в размере 1 381 млн. руб., относящегося к приобретению ОАО «Белвнешэкономанк» и ОАО «ВЭБ-лизинг».

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Доходы будущих периодов	1 763	570
Расчеты с кредитными организациями	1 011	793
Авансы, полученные от лизингополучателей	840	579
Расчеты с клиентами по экспортной выручке	547	267
Обязательства по договорам финансовой аренды	148	283
Наличные сделки	138	–
Расчеты по операциям с ценными бумагами	35	2 677
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи (Примечание 14)	–	40
Прочее	1 548	1 143
Прочие обязательства	**6 030**	**6 352**

22. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	6 939	6 474
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	6 856	141 887
Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	76 666	108 629
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	67 295	86 282
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	42 391	27 523
Соглашения РЕПО	960	2 361
Средства российских кредитных организаций, полученные в доверительное управление	30	304
Средства кредитных организаций	**201 137**	**373 460**

На 31 декабря 2009 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды, преимущественно номинированные в рублях, долларах США, евро, и фунтах стерлингов, привлеченные под процентные ставки от 7,1% до 8,5% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2008 года: от 7% до 8%), от трехмесячного ЛИБОР плюс 0,2% до 7,6% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от трехмесячного ЛИБОР плюс 0,2% до 6,4%), от 0,7% до 5,3% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2008 года: от 3,4% до шестимесячного ЕВРИБОР плюс 1,3%) и от 5,7% до 7,9% для ссуд, номинированных в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2008 года: от 5,8% до 7,9%).

На 31 декабря 2009 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США, евро, белорусских рублях и украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки от 7% до 7,5% для ссуд, номинированных в рублях, от одномесячного ЛИБОР плюс 0,7% до 17% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от одномесячного ЛИБОР плюс 0,7% до одномесячного ЛИБОР плюс 2,1%), от 0,3% до 17% для ссуд, номинированных в евро, от 2% до 13% для ссуд, номинированных в белорусских рублях и 12% для ссуд, номинированных в украинских гривнах. На 31 декабря 2009 года данная статья также включает неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР.

(в миллионах российских рублей)

22. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2009 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США и евро с процентными ставками от 0,5% до 20% для ссуд номинированных в рублях (на 31 декабря 2008 года: от 9% до 15%), от 0,1% до 8,5% для ссуд в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от 2,3% до 8,7%), от 0,1% до 4% для ссуд в евро (на 31 декабря 2008 года: от 1,4% до 11%). На 31 декабря 2009 года и 2008 года данная статья также включает обеспечение по открытым аккредитивам и неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам.

На 31 декабря 2009 года соглашения РЕПО с кредитными организациями включают ссуды в размере 960 млн. руб., полученные от российских банков под залог облигаций российских компаний, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 15). На 31 декабря 2008 года соглашения РЕПО с кредитными организациями включают ссуды в размере 2 075 млн. руб., полученные от российских банков под залог акций российских компаний, учитываемых в торговом портфеле (Примечание 10) и под залог неторгуемых облигаций российских компаний, учитываемых в составе кредитов клиентам (Примечание 13) в размере 286 млн. рублей.

23. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Текущие счета	101 384	76 929
Срочные депозиты	92 772	34 158
Соглашения РЕПО	8 067	254
Средства клиентов	**202 223**	**111 341**
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	**1 682**	**556**
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	**778**	**1 678**

На 31 декабря 2009 года по срочным депозитам начисляются проценты по годовым ставкам от 1,5% до 17,5% для депозитов в рублях, от 0,5% до 19% для депозитов в долларах США, от 1% до 20% для депозитов в евро, от 3% до 16,5% для депозитов в белорусских рублях и от 5% до 26,5% для депозитов в украинских гривнах. На 31 декабря 2008 года по срочным депозитам начисляются проценты по годовым ставкам от 1% до 12,3% для депозитов в долларах США, от 1% до 10,3% для депозитов в евро, от 2% до 25% для депозитов в рублях и от 2% до 18% для депозитов в белорусских рублях.

На 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 годов суммы задолженности Банка перед четырьмя крупнейшими клиентами составляют 62 070 млн. руб. и 55 446 млн. руб., соответственно, что в свою очередь составляет 30,7% и 49,8% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно.

Задолженность перед десятью крупнейшими клиентами включает в себя расчеты со следующими категориями клиентов:

	2009 г.	2008 г.
Телекоммуникации	34 957	36 242
Развитие инфраструктуры	17 495	17 115
Финансовые организации	8 067	6 019
Металлургия	7 343	–
Торговля	4 685	3 767
Машиностроение и производство оборонной продукции	3 773	7 305
Строительство	2 937	–
Некоммерческие организации	2 716	4 407
	81 973	**74 855**

(в миллионах российских рублей)

23. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 55 632 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 10 003 млн. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк и его российские дочерние банки обязаны выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, белорусский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В соответствии с законодательством в банковской сфере Украины, украинский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по 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:

	2009 г.	2008 г.
Государство и компании под контролем государства	69 486	61 715
Частные предприятия	64 315	36 157
Сотрудники и прочие физические лица	65 738	11 336
Компании под контролем иностранного государства	2 684	2 133
Средства клиентов	**202 223**	**111 341**

На 31 декабря 2009 года соглашения РЕПО с клиентами включают средства в размере 8 067 млн. руб., полученные от иностранной компании под залог акций иностранных эмитентов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 15). На 31 декабря 2008 года соглашения РЕПО с клиентами включают средства в размере 254 млн. руб., полученные от российской компании под залог акций российских компаний, учитываемых в торговом портфеле (Примечание 10).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Облигации	60 425	2 023
Векселя	18 429	6 185
Депозитные и сберегательные сертификаты	42	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	**78 896**	**8 225**
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	**1 401**	**1 042**

На 31 декабря 2009 года в составе облигаций Группы в сумме 60 359 млн. руб. учтены облигации номинальной стоимостью 1000 долларов США каждая, выпущенные Внешэкономбанком, которые размещены на Московской межбанковской валютной бирже в июне 2009 года в объеме 2 млрд. долларов США сроком на 1 год. Процентная ставка купонного дохода составляет шестимесячный ЛИБОР плюс 1%. Также на 31 декабря 2009 года и 2008 года облигации Группы включают облигации, выпущенные дочерними банками.

(в миллионах российских рублей)

24. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Также выпущенные Группой долговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года включают процентные векселя номинированные в рублях, долларах США и евро со сроком обращения до 2049 года (на 31 декабря 2008 года: до 2032 года). Процентные ставки составляют 9,5% по векселям в рублях (на 31 декабря 2008 года: от 5% до 10%), от 0,2% до 7% по векселям в долларах США (на 31 декабря 2008 года: от 2,3% до 5,7%) и от 1% до 7% по векселям в евро (на 31 декабря 2008 года: от 1,5% до 3,5%). На 31 декабря 2008 года данная статья также включала процентные векселя, номинированные в фунтах стерлингов с процентными ставками от 2,7% до 3,5%.

На 31 декабря 2009 года и 2008 года депозитные и сберегательные сертификаты выпущены дочерним банком и номинированы в белорусских рублях, процентные ставки по ним составляют от 12% до 13%, сроки погашения до декабря 2010 года и до января 2009 года соответственно.

25. Капитал

В соответствии с Федеральным законом № 82-ФЗ уставный капитал Банка формируется за счет имущественных взносов Российской Федерации по решению Правительства РФ.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1687-р от 27 ноября 2007 года, выпущенного во исполнение Федерального закона № 246-ФЗ от 2 ноября 2007 года «О внесении изменений в федеральный закон «О федеральном бюджете на 2007 год», был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 180 000 млн. рублей в ноябре 2007 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ №1766-р от 7 декабря 2007 в уставный капитал Внешэкономбанка внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций ОАО «Российский банк развития» и 5,2% акций «Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка» (ЗАО РОСЭКСИМБАНК). Процесс передачи акций был завершен в 2008 году.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1665-р от 19 ноября 2008 года, выпущенного во исполнение Федерального закона №198-ФЗ от 24 июля 2007 года «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов», был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 75 000 млн. руб. в ноябре 2008 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ №854-р от 23 июня 2009 года, выпущенного во исполнение Федерального закона № 204-ФЗ от 31 октября 2008 года «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов», был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 100 000 млн. руб. в июне 2009 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1891-р от 10 декабря 2009 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 21 000 млн. руб. в декабре 2009 года для последующего приобретения банком акций дополнительной эмиссии ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация».

На собрании акционеров ОАО «Российский банк развития», дочернего банка Группы, состоявшемся в июне 2008 года, банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2007 года, в размере 90 млн. руб. по обыкновенным акциям (19,32 тыс. руб. на одну акцию).

(в миллионах российских рублей)

25. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы / (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлено изменение в нереализованных доходах / (расходах) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

	2009 г.	2008 г.
Нереализованные доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	107 565	(21 494)
Реализованные (доходы) / расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(42 721)	(748)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	13 778	20 655
Чистые доходы / (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	**78 622**	**(1 587)**

Фонд пересчета иностранных валют

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

26. Договорные и условные обязательства

Экономические 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.

Беларусь и Украина являются странами с развивающейся рыночной экономикой и в них отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Для экономики Беларуси и Украины по-прежнему характерен ряд черт, присущих переходным экономикам, включая, без ограничений, низкие уровни ликвидности на рынке капитала, довольно высокий уровень инфляции, а также наличие валютного контроля, вследствие чего национальная валюта является неликвидной за пределами указанных стран. Стабильность экономики Беларуси и Украины будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития предпринимаемых Правительствами Беларуси и Украины мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в миллионах российских рублей)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Экономические условия ведения деятельности (продолжение)

Экономика России, Беларуси и Украины 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 стран. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительствами Российской Федерации, Республики Беларусь и Украины с целью обеспечения ликвидности 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.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы, 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 участвует в судебных разбирательствах. По мнению руководства, общая сумма обязательств (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, представлены в Примечании 20.

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Помимо того, некоторые положения белорусского и украинского налогового законодательства также могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Интерпретация руководством Банка и руководством дочерних компаний данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами. 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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет признана правильной.

(в миллионах российских рублей)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	231 321	156 733
Гарантии	131 577	61 741
Аккредитивы	33 285	2 266
	396 183	**220 740**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 314	421
От 1 года до 5 лет	1 906	584
Более 5 лет	985	984
	4 205	**1 989**
Обязательства по капитальным затратам	6 951	289
	407 339	**223 018**
За вычетом резервов	(2 440)	(1 362)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**404 899**	**221 656**
За вычетом денежных средств и векселей Группы, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(3 083)	(1 598)
Договорные и условные обязательства	**401 816**	**220 058**

На 31 декабря 2009 года финансовые обязательства кредитного характера включают обязательства в пользу одного контрагента – государственного предприятия на сумму 47 482 млн. руб., что составляет 12% всех финансовых обязательств кредитного характера (на 31 декабря 2008 года: 26 437 млн. рублей, 12%).

Страхование

Здания Группы застрахованы на 12 034 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 4 626 млн. рублей). В настоящее время у Группы отсутствует страховое покрытие обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России, Беларуси и Украине не имеет широкого распространения.

27. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Расчетно-кассовые операции	3 380	686
Гарантии и аккредитивы	3 291	1 002
Комиссия по агентским соглашениям	535	–
Доверительное управление средствами пенсионного фонда	211	–
Операции с ценными бумагами	154	52
Прочее	1 291	558
Комиссионные доходы	**8 862**	**2 298**
Комиссионные расходы	**(1 673)**	**(673)**
Чистые доходы по сборам и комиссионным	**7 189**	**1 625**

(в миллионах российских рублей)

28. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Доходы, за вычетом расходов, от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода	42 721	748
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(13 778)	(20 655)
Прочие доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг	13 997	(1 287)
Итого доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**42 940**	**(21 194)**

29. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Убыток от обесценения основных средств (Примечание 18)	806	–
Административные расходы	615	574
Реклама	579	668
Аудит и консультационные услуги	403	286
Юридические услуги	396	198
Страхование вкладов	297	22
Амортизация нематериальных активов	277	79
Маркетинг и исследования рынка	262	275
Страхование	239	90
Убыток от первоначального признания финансовых активов	224	–
Благотворительность	219	245
Спонсорские взносы	125	135
Штрафные санкции	26	7
Взнос в негосударственный пенсионный фонд	2	400
Прочее	1 536	827
Прочие операционные расходы	**6 006**	**3 806**

30. Управление рисками

Введение

Деятельность Группы подвержена финансовым рискам, к которым Группа относит кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, включает процентный, валютный риск и фондовый риск. Участники Группы осуществляют управление финансовыми рисками в ходе процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, принятия мер по ограничению уровня рисков.

Группа также подвержена операционному риску и стратегическому риску. Управление стратегическим риском, к которому относится риск возникновения негативных последствий для деятельности Группы вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Группы, осуществляется в ходе процесса стратегического планирования.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками имеет решающее значение для поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, не угрожающем ее финансовой устойчивости. Каждое подразделение участника Группы, вовлеченное в операции, подверженные рискам, несет ответственность, определенную внутренними нормативными документами, за контроль уровня рисков, связанных с его деятельностью.

Структура управления рисками участников Группы

Типовая организационная структура управления рисками участников Группы состоит из следующих элементов:

- Высший коллегиальный орган управления (Наблюдательный совет, Совет Директоров) принимает стратегические решения по организации и обеспечению функционирования системы управления рисками.
- Коллегиальные органы управления (Правление, Комитет по управлению банковскими рисками, Финансовый комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Технологический комитет) и единоличные органы управления (Председатель Банка, Председатель Правления) осуществляют принятие/подготовку управленческих решений в рамках установленных полномочий, в отношении определенного вида деятельности или вида риска.
- Независимое структурное подразделение по управлению рисками (Департамент управления рисками, Управление по анализу и контролю рисков) обеспечивает координацию деятельности самостоятельных структурных подразделений, направленную на реализацию решений органов управления в части управления рисками, включая разработку нормативной базы оценки и контроля рисков, независимую оценку и последующий контроль уровня рисков, готовит регулярную отчетность по рискам для руководства участника Группы.
- Структурные подразделения, осуществляющие/обеспечивающие операции, подверженные рискам, производят первичную идентификацию, оценку рисков, контроль установленных ограничений, а также формирование отчетности по рискам в рамках требований установленной/утвержденной нормативной базы.
- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних нормативных документов и оценку эффективности системы управления рисками. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству участника Группы.

В 2009 году дальнейшее развитие получила деятельность по координации управления рисками в рамках Группы Внешэкономбанка. В рамках этой деятельности был расширен состав данных, собираемых на регулярной основе, разработаны и внедрены новые формы аналитического представления информации о состоянии рисков дочерних банков для руководства Банка. Для реализации этой деятельности в рамках департамента управления рисками Внешэкономбанка создан соответствующий отдел. Последовательно также в течение 2009 года проводилась реализация комплекса мероприятий по гармонизации подходов к управлению рисками в рамках всей группы дочерних банков, включая подходы к оценке рисков и формированию лимитной политики.

Структура управления рисками Внешэкономбанка

Наблюдательный совет является высшим органом управления Банка, в компетенцию которого входит определение параметров инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в том числе по вопросам управления рисками, в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и федеральным законом «О банке развития». Помимо Наблюдательного совета в систему управления рисками Банка входят другие органы управления, коллегиальные органы и подразделения, отвечающие за контроль и управление рисками.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Наблюдательный совет

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете к полномочиям Наблюдательного совета Банка в части, затрагивающей вопросы управления рисками, относятся: утверждение порядка деятельности службы внутреннего контроля, положения о кредитной политике, порядка предоставления гарантий, поручительств и кредитов кредитным организациям и другим юридическим лицам, методик и порядка расчета показателей и лимитов кредитного риска, методики расчета величины собственных средств (капитала) Банка, коэффициента достаточности капитала, порядков формирования резервов на возможные потери, положений об органах управления Банка.

Наблюдательный совет принимает решения: об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10% и более собственных средств Банка, устанавливает предельный размер средств, направляемых на цели управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью) Банка.

Наблюдательный совет в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и Федеральным законом «О банке развития», определяет параметры инвестиционной и финансовой деятельности Банка, устанавливает лимиты, определяет ограничения в отношении структуры кредитного портфеля Банка.

Правление

К полномочиям Правления в части управления рисками относятся: принятие решения об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет от 2% до 10% от размера собственных средств Банка.

Правление подготавливает и вносит на утверждение Наблюдательного совета предложения об основных направлениях деятельности Внешэкономбанка, параметрах инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, в том числе затрагивающих вопросы управления рисками.

Председатель Внешэкономбанка

Председатель Внешэкономбанка по вопросам деятельности Банка в части управления рисками издает приказы и распоряжения, утверждает регламенты, технические порядки проведения банковских операций.

Председатель Внешэкономбанка принимает решения по иным вопросам, касающимся управления рисками, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета и Правления.

Кредитный комитет

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений по результатам рассмотрения предложений о предоставлении кредитов, займов, гарантий, поручительств и финансирования на возвратной основе, участия в уставных капиталах и/или приобретения облигаций, установлении лимитов на контрагентов и эмитентов, а также по вопросам взыскания и списания задолженности.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба внутреннего контроля Банка

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля в порядке, установленном внутренними нормативными документами. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками – независимое структурное подразделение, созданное для поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в соответствии с требованиями надзорных и регулирующих органов, международных стандартов в области управления рисками банковской деятельности в целях обеспечения надлежащего уровня надежности и финансовой устойчивости Банка.

В обязанности Департамента управления рисками входит разработка методик и порядков оценки рисков различного вида, разработка предложений по ограничению уровня рисков, последующий контроль исполнения установленных лимитов риска, решений, принятых в отношении управления рисками, формирование отчетности в разрезе видов риска и направлений деятельности Банка.

Департамент управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов и политики управления рисками, осуществляет оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. В состав Департамента управления рисками входят отделы, отвечающие за контроль уровня риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, а также отдел, отвечающий за контроль рисков дочерних банков.

Дирекция валютно-финансовых операций

Дирекция валютно-финансовых операций в рамках оперативного контроля за уровнем ликвидности осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений на минимальные уровни ликвидных активов, лимитов на величину несоответствия активов и пассивов в разрезе срочности. Дирекция на регулярной основе формирует прогнозную оценку объемов возможного привлечения средств в разрезе источников финансирования, контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов на открытые позиции в разрезе видов финансовых инструментов и операций, проводимых Дирекцией на денежном, фондовом и валютных рынках, а также лимитов, установленных на контрагентов по операциям.

Дирекция производит мониторинг рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, предоставленного контрагентами Банка.

Аналитическое управление Дирекции производит независимую от операционных подразделений оценку состояния денежного, фондового и валютного рынков.

Планово-экономический департамент

Участвует в разработке методологических документов по управлению финансовыми рисками Банка. Осуществляет мониторинг показателей финансовой устойчивости Банка, включая показатель коэффициента достаточности капитала. Координирует деятельность подразделений Банка при формировании резервов на возможные потери.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе утвержденных уполномоченными органами Банка методологий, которые позволяют оценить как ожидаемые потери, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные потери, представляющие собой оценку наибольших возможных потерь на заданном вероятностном уровне. Оценка потерь производится на основании анализа и обработки статистических данных о факторах риска, влияющих на возникновение потерь, и установленных закономерностей (моделей), определяющих связь между изменениями факторов риска и возникновением потерь. В целях отражения текущих условий деятельности Банка и состояния рынков в статистические закономерности, полученные на основе анализа исторических данных, при необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Банк также использует стресс-тестирование для моделирования «наихудших сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся статистически маловероятными.

Мониторинг и ограничение рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Установленные лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять, а также задают стратегические приоритеты по направлениям деятельности Банка.

Для оценки и контроля агрегированной подверженности кредитным и рыночным рискам производится расчет коэффициента достаточности капитала в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка методологией, основанной на подходах, изложенных в нормативных актах Банка России. Предельное значение коэффициента достаточности капитала установлено на уровне 10%.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация с аналитическими комментариями с регулярностью, установленной решением органа управления Банка, представляется руководящим органам Банка, руководителям подразделений, службе внутреннего контроля. В отчетах содержится информация об уровне и изменении риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, прогнозные значения этих показателей, сведения о соблюдении установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), результаты анализа чувствительности по рыночным рискам, показатели состояния ликвидности Банка.

В целях оперативного реагирования на изменения внутренней и внешней среды функционирования Банка руководители структурных подразделений обязаны своевременно информировать руководство Банка о факторах, влияющих на повышение банковских рисков в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами, регулирующими деятельность структурных подразделений.

На постоянной основе Департамент управления рисками совместно с другими ответственными подразделениями производит мониторинг соблюдения установленных лимитов, анализирует факторы риска в отношении финансовых и нефинансовых контрагентов, территориальных образований, стран, рыночных инструментов, занятых Банком позиций по сегментам рынка, а также изменения в уровне риска.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк применяет производные и иные инструменты для управления подверженностью к рискам, возникающим вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, ценах акций и факторах кредитного риска, а также изменений размеров позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и возможные изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

В целях контроля уровня концентраций риска, положения и процедуры Банка включают в себя принципы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своевременно и в полном объеме свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления лимитов на размер риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов.

В рамках процедуры управления рисками Банк обеспечивает соблюдение следующих лимитов, установленных Меморандумом о финансовой политике:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - не более 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка;
- совокупный размер крупных рисков - не более 800 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Наблюдательный совет Внешэкономбанка вправе устанавливать дополнительные лимиты, в том числе относительно структуры кредитного портфеля Внешэкономбанка.

При осуществлении гарантийной поддержки экспорта и страхования экспортных кредитов от политических и коммерческих рисков Банк обеспечивает соблюдение установленного Меморандумом о финансовой политике ограничения, в соответствии с которым максимальный размер связанных с проведением указанных операций обязательств Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков не должен превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Банк применяет системный подход к управлению рисками как по портфелю активов Банка в целом, так и по отдельным операциям с заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов), включающий:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль за риском.

Управление кредитными рисками охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, заключение кредитной/документарной сделки (открытие соответствующего лимита), кредитное администрирование (ведение кредитных досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного/документарного лимита), мониторинг состояния реализуемого инвестиционного проекта. Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но одновременно и других видов рисков (рыночного, проектного, обеспечения и пр.), оценка рисков по таким операциям носит комплексный характер.

Принцип методологического единства предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска. В методологию оценки кредитного риска остальных участников Группы планируется внесение изменений для сближения применяемых в Группе подходов по оценке кредитного риска со стандартами Банка.

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.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность осуществления документарных операций, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии/аккредитива. По указанным договорам Банк также несет кредитные риски, которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам 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 и с учетом резервов под обесценение.

	Примечания	Максимальный размер риска 2009 г.	Максимальный размер риска 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	9	157 879	276 549
Торговые ценные бумаги	10	28 621	24 159
Средства в кредитных организациях	11	467 308	311 510
Производные финансовые активы	12	2 214	2 970
Кредиты клиентам	13	843 538	725 640
Инвестиционные ценные бумаги	15		
- имеющиеся в наличии для продажи		173 243	75 504
- удерживаемые до погашения		22 366	11 752
Прочие активы	21	6 685	2 883
		1 701 854	**1 430 967**
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	26	393 743	219 378
Общий размер кредитного риска		**2 095 597**	**1 650 345**

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 13.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой исходную информацию для оценки риска контрагентов. Методология оценки кредитного риска утверждена Наблюдательным советом Банка. Для составления сводной отчетности по Группе были разработаны Общегрупповые рекомендации по оценке кредитного качества активов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, связанным с кредитным риском, к которым применяется система кредитных рейтингов Группы. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение.

		Не просроченные					
		Не обесцененные					
	Примечания	Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.	Индивидуально обесцененные 2009 г.	Просроченные 2009 г.	Итого 2009 г.
Средства в кредитных организациях	11						
Компенсационное кредитование		383 039	4 959	–	–	–	387 998
Субординированные кредиты		210	–	–	–	–	210
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		22 589	3 091	84	24	24	25 812
Прочие средства в кредитных организациях		48 642	4 128	58	1 993	–	54 821
		454 480	**12 178**	**142**	**2 017**	**24**	**468 841**
Кредиты клиентам	13						
Компенсационное кредитование		191 466	46 031	–	–	–	237 497
Коммерческое кредитование		88 991	101 780	27 735	22 102	66 474	307 082
Проектное финансирование		63 864	84 656	19 473	139 148	6 109	313 250
Предэкспортное финансирование		47 844	3 798	19 456	3 135	6 479	80 712
Кредитование операций с ценными бумагами		3 855	1 590	824	–	2 017	8 286
Векселя		3 884	565	3 383	–	49	7 881
Соглашения обратного РЕПО		1 565	2 065	–	–	976	4 606
Прочее		599	561	1 531	–	2 694	5 385
		402 068	**241 046**	**72 402**	**164 385**	**84 798**	**964 699**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15						
Имеющиеся в наличии для продажи		153 052	20 185	–	–	6	173 243
Удерживаемые до погашения		21 223	1 143	82	–	195	22 643
		174 275	**21 328**	**82**	**–**	**201**	**195 886**
Итого		**1 030 823**	**274 552**	**72 626**	**166 402**	**85 023**	**1 629 426**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

	Примечания	Не просроченные					
		Не обесцененные					
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.	Ниже стандартного рейтинга 2008 г.	Индивидуально обесцененные 2008 г.	Просроченные 2008 г.	Итого 2008 г.
Средства в кредитных организациях	11						
Компенсационное кредитование		246 002	–	–	–	–	246 002
Субординированные кредиты		420	–	–	–	–	420
Межбанковские кредиты по программе поддержке малого и среднего бизнеса		21 498	370	45	–	48	21 961
Соглашения обратного РЕПО		705	102	–	–	–	807
Прочие средства в кредитных организациях		40 648	1 750	55	–	–	42 453
		309 273	**2 222**	**100**	**–**	**48**	**311 643**
Кредиты клиентам	13						
Компенсационное кредитование		232 333	37 335	–	–	–	269 668
Предэкспортное финансирование		80 798	17 749	10 508	1 465	–	110 520
Проектное финансирование		11 554	179 196	94	6 279	2 327	199 450
Коммерческое кредитование		38 919	81 151	11 831	5 681	1 312	138 894
Соглашения обратного РЕПО		–	–	57	–	–	57
Кредитование операций с ценными бумагами		–	1 668	–	–	–	1 668
Векселя		153	510	3 297	–	40	4 000
Прочее		10 166	2 372	691	–	–	13 229
		373 923	**319 981**	**26 478**	**13 425**	**3 679**	**737 486**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15						
Предназначенные для продажи		58 322	17 182	–	–	–	75 504
Удерживаемые до погашения		10 171	1 486	190	–	–	11 847
		68 493	**18 668**	**190**	**–**	**–**	**87 351**
Итого		**751 689**	**340 871**	**26 768**	**13 425**	**3 727**	**1 136 480**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов, в разрезе количества дней просроченной задолженности:

	Менее 7 дней 2009 г.	От 7 до 30 дней 2009 г.	Свыше 30 дней 2009 г.	Итого 2009 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	543	237	6 987	7 767
Предэкспортное финансирование	–	–	6 479	6 479
Кредитование операций с ценными бумагами	–	–	867	867
Векселя	–	–	1	1
Прочее	5	0	2	7
Итого	**548**	**237**	**14 336**	**15 121**

	Менее 7 дней 2008 г.	От 7 до 30 дней 2008 г.	Свыше 30 дней 2008 г.	Итого 2008 г.
Средства в кредитных организациях				
Межбанковские кредиты по программе поддержке малого и среднего бизнеса	–	–	1	1
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	8	7	15
Итого	**–**	**8**	**8**	**16**

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 13.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, в разрезе классов. Условия других финансовых активов на 31 декабря 2009 года и 2008 года не были пересмотрены.

	2009 г.	2008 г.
Кредиты клиентам		
Проектное финансирование	32 631	56 577
Коммерческое кредитование	15 669	6 663
Предэкспортное финансирование	2 473	2 653
Кредитование операций с ценными бумагами	–	1 668
Прочие	394	–
Итого	**51 167**	**67 561**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

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 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Проверка на обесценение проводится на двух уровнях – для резервов, оценнваемых на индивидуальной основе, и для резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, определяются 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 коллективной основе

На коллективной 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 неисполнения в полном объеме Группой своих обязательств по выплатам при наступлении срока их погашения.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на следующих уровнях:

- каждый банк Группы управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью исполнения в полном объеме своих обязательств, а также соблюдения требований национального регулирующего органа, для чего разработаны соответствующие положения и порядки, которые детализируют процесс оценки и контроля риска ликвидности;
- Банк управляет ликвидностью Группы, осуществляя, в случае необходимости, перераспределение средств в рамках Группы как в форме предоставления заемных средств, так и с помощью других инструментов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Участники Группы проводят оценку риска ликвидности с использованием анализа срочной структуры требований и обязательств, а также резерва ликвидных активов при различных сценариях. В целях ограничения риска ликвидности участники Группы контролируют величину разрывов ликвидности, а также уровень резерва ликвидных активов. Дочерние банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных национальными регулирующими органами.

В рамках процесса управления риском ликвидности участники Группы проводят следующие мероприятия, которые способствуют ограничению риска ликвидности:

- регулярный мониторинг состояния ликвидности банка, контроль соблюдения и пересмотр установленных ограничений;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам погашения и валютам, а также поддержание оптимального уровня резерва ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников фондирования и направлений вложений средств по контрагентам;
- планирование мероприятий по привлечению долгового финансирования;
- оценку объемов устойчивых остатков по счетам клиентов, мониторинг уровня концентрации остатков на клиентских счетах в целях предупреждения ситуации резкого оттока средств со счетов клиентов;
- моделирование денежных потоков и контроль за состоянием показателей ликвидности на различных сценариях, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности;
- стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности и состояния финансовых рынков на регулярной основе, а также в случае появления или ожидания существенных изменений внешних и внутренних факторов.

В Банке оперативный контроль параметров состояния ликвидности, в том числе величины разрывов ликвидности, осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием ликвидности докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Дополнительно, в целях определения имеющихся в наличии источников для покрытия неожиданно возникшего дефицита ликвидных активов, Банк, на ежедневной основе, осуществляет мониторинг и прогноз величины резерва ликвидности. В состав резерва ликвидности включаются следующие составляющие:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, наличные денежные средства, средства на счетах организаторов торгов по ценным бумагам и клиринговых центров, а также сальдо денежных средств, размещенных Банком на условиях «овернайт»;
- краткосрочные депозиты, размещенные в банках, относимые Банком к высокой категории надежности;
- ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по рыночной стоимости за вычетом дисконта на неожиданные потери в случае реализации рыночного риска, и которые могут быть оперативно переведены в денежную форму или использованы в качестве обеспеченного фондирования.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В целях учета возможного изменения прогнозируемых денежных потоков, Банк применяет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в соответствии со сценариями развития событий, которые охватывают внутренние, специфические для Банка, и внешние факторы:

- неисполнение обязательств контрагентов Банка по сделкам, кредитам и долговым обязательствам (реализация кредитного риска);
- падение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг (реализация рыночного риска);
- незапланированный отток средств со счетов клиентов;
- сокращение предполагаемого объема поступления средств по счетам клиентов;
- снижение или закрытие доступа к ресурсам финансового рынка;
- снижение кредитного рейтинга Банка;
- досрочный возврат привлеченных межбанковских кредитов в результате нарушения установленных финансовых ограничений.

Департамент управления рисками осуществляет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в плановом и внеплановом режиме. Плановое проведение стресс-тестирования осуществляется ежемесячно. Внеплановое проведение стресс-тестирования осуществляется по решению уполномоченного органа Банка, а также в случае появления признаков возможного стрессового изменения внутренних или внешних факторов риска по инициативе подразделений Банка, участвующих в системе контроля за состоянием ликвидности Банка. Информация о результатах анализа показателей состояния ликвидности Банка, рассчитанных по различным сценариям, предоставляется Департаментом управления рисками в Дирекцию валютно-финансовых операций, руководству Банка и используется в процессе принятия решений о необходимости проведения мероприятий по регулированию ликвидности и планированию деятельности Банка.

В случае наступления чрезвычайной ситуации Банк использует следующие механизмы поддержания ликвидности:

- реализация портфеля высоколиквидных активов (проведение операций прямого репо);
- ограничение объема проведения операций с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитного риска;
- приостановка выдачи кредитов, гарантий и действия кредитных линий;
- проведение мероприятий по закрытию позиций по низколиквидным ценным бумагам и переуступке прав требований по кредитному портфелю;
- укрепление взаимодействия с клиентами Банка в целях планирования состояния ликвидности Банка на ближайшую перспективу и установления графика изъятия средств;
- поддержание транспарентности деятельности Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2009 и 2008 годов денежные активы и обязательства Группы, за исключением задолженности Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом и задолженности перед кредиторами в составе Лондонского клуба, распределялись по срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца 2009 г.	От 1 до 6 месяцев 2009 г.	От 6 до 12 месяцев 2009 г.	Свыше 1 года 2009 г.	Без опред. срока погаш. 2009 г.	Итого 2009 г.
Денежные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	165 177	3 739	–	–	–	168 916
Драгоценные металлы	–	–	–	–	248	248
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 391	1 258	1	857	–	51 507
Средства в кредитных организациях	37 822	22 674	20 680	384 120	2 012	467 308
Кредиты клиентам	24 368	88 636	285 608	444 841	85	843 538
Активы, предназначенные для продажи	–	1	–	–	–	1
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	172 182	35 266	–	–	125 291	332 739
- удерживаемые до погашения	2 550	1 881	832	17 103	–	22 366
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	951	–	–	–	12 377	13 328
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	207	207
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	5 462	5 462
Активы по налогу на прибыль	–	776	–	80	–	856
Прочие активы	1 540	1 543	1 001	3 137	554	7 775
	453 981	**155 774**	**308 122**	**850 138**	**146 236**	**1 914 251**
Денежные обязательства:						
Средства кредитных организаций	70 699	27 259	32 990	70 189	–	201 137
Производные финансовые обязательства	200	348	364	1 687	–	2 599
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	47 704	32 843	436 957	470 059	–	987 563
Средства клиентов	100 716	57 905	16 481	27 121	–	202 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	871	74 931	1 699	1 395	–	78 896
Обязательства по налогу на прибыль	–	13	–	1 935	–	1 948
Прочие обязательства	1 725	725	266	461	1 090	4 267
	221 915	**194 024**	**488 757**	**572 847**	**1 090**	**1 478 633**
Нетто- позиция	**232 066**	**(38 250)**	**(180 635)**	**277 291**	**145 146**	**435 618**
Накопленный разрыв	***232 066***	***193 816***	***13 181***	***290 472***	***435 618***	

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До 1 месяца 2008 г.	От 1 до 6 месяцев 2008 г.	От 6 до 12 месяцев 2008 г.	Свыше 1 года 2008 г.	Без опред. срока погаш. 2008 г.	Итого 2008 г.
Денежные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	278 371	3 302	–	–	–	281 673
Драгоценные металлы	–	–	–	–	1 163	1 163
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 089	–	–	–	–	52 089
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	3 444	–	–	–	–	3 444
Средства в кредитных организациях	22 959	28 397	23 526	236 614	14	311 510
Кредиты клиентам	9 692	89 836	303 689	322 423	–	725 640
Активы, предназначенные для продажи	–	–	157	185	–	342
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	75 504	–	–	–	153 103	228 607
- удерживаемые до погашения	3	6 576	1 272	3 901	–	11 752
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	194	194
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	5 708	5 708
Активы по налогу на прибыль	–	1 494	–	–	79	1 573
Прочие активы	5 482	2 510	1 304	756	182	10 234
	447 544	**132 115**	**329 948**	**563 879**	**160 443**	**1 633 929**
Денежные обязательства:						
Средства кредитных организаций	184 597	14 265	31 497	143 088	13	373 460
Производные финансовые обязательства	5 921	4 573	2 957	–	–	13 451
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	51 480	24 814	435 964	401 631	–	913 889
Средства клиентов	79 700	12 320	7 669	11 547	105	111 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	765	2 150	2 060	3 250	–	8 225
Обязательства по налогу на прибыль	–	22	–	–	260	282
Прочие обязательства	3 483	86	84	953	1 746	6 352
	325 946	**58 230**	**480 231**	**560 469**	**2 124**	**1 427 000**
Нетто- позиция	**121 598**	**73 885**	**(150 283)**	**3 410**	**158 319**	**206 929**
Накопленный разрыв	***121 598***	***195 483***	***45 200***	***48 610***	***206 929***	

Сроки погашения активов и обязательств определяются исходя из оставшихся на отчетную дату сроков до погашения согласно соответствующим договорам.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Несмотря на то, что большая часть ценных бумаг для продажи показана в категории «до 1 месяца», реализация этих активов по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Значительные объемы ценных бумаг не всегда могут быть проданы в течение короткого периода времени без существенных ценовых потерь.

Суммы кредиторской задолженности по расчетам с Правительством РФ, за исключением депозитов Банка России, преимущественно не имеют конкретных сроков погашения и показаны как имеющие остаточные сроки погашения до одного месяца. На практике эти суммы учитываются в отчете о финансовом положении в течение более длительного времени.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 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.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	85 187	46 527	62 133	21 137	214 984
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	52 846	82 814	5 183	1 020	141 863
- Суммы к получению по договорам	(52 745)	(80 765)	(2 898)	(213)	(136 621)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	60 284	470 052	195 832	609 410	1 335 578
Средства клиентов	117 549	62 239	29 353	417	209 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 297	70 575	1 471	9	80 352
Прочие обязательства	2 242	443	413	1 237	4 335
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**273 660**	**651 885**	**291 487**	**633 017**	**1 850 049**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2008 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	200 799	82 175	90 079	2 715	375 768
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	134 763	29 654	3 563	743	168 723
- Суммы к получению по договорам	(129 271)	(26 145)	(2 266)	(196)	(157 878)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	59 892	481 242	298 469	323 515	1 163 118
Средства клиентов	76 087	30 587	4 974	–	111 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 023	3 329	3 616	9	8 977
Прочие обязательства	3 337	128	2 408	920	6 793
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**347 630**	**600 970**	**400 843**	**327 706**	**1 677 149**

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 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. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и Украины, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика в течение 5 дней. См. Примечание 23.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Группы (аккредитивы, гарантии, невостребованные остатки кредитных линий, рамбурсные обязательства). 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2009 г.	62 083	143 127	177 098	11 435	**393 743**
2008 г.	52 528	87 306	68 587	10 957	**219 378**

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

На 31 декабря 2009 года в состав финансовых обязательств кредитного характера в категории «менее 3 месяцев» входят обязательства на сумму 29 066 млн. руб. (на 31 декабря 2008 года: 43 017 млн. руб.), срок действия которых привязан к расчетам по экспортным контрактам.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений таких рыночных параметров, как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов (фондовый риск) и биржевых товаров. Целью деятельности Группы по управлению рыночным риском является обеспечение баланса между уровнем принимаемых рисков и доходности банковских операций.

Участники Группы на ежедневной основе проводят мониторинг уровня рыночного риска. Группа использует метод анализа чувствительности, расчет Value-at-Risk (VaR) и стресс-тестирование для контроля за уровнем рыночного риска, установления и контроля лимитов. При консолидации рисков в рамках Группы базовым инструментом является метод анализа чувствительности.

На уровне головной организации в качестве базовой методологии оценки процентного, валютного и фондового рисков используется методология VaR, позволяющая получить оценку максимальной величины потенциальных потерь по портфелю финансовых инструментов, которые возможно понести в течение определенного периода времени (горизонта прогноза) при заданном доверительном уровне. Методология VaR представляет собой вероятностно-статистический подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию рисков в нормальных рыночных условиях. Для управленческой и внешней отчетности Банк использует расчеты VaR с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 10 дней для оценки ценового риска портфеля рыночных ценных бумаг и 1 день – для оценки риска открытой валютной позиции Банка. Глубина ретроспективных данных, которые используются для расчета VaR составляет 670 рабочих дней.

Результаты расчета VaR оцениваются Банком с учетом присущих методологии VaR ограничений, которые состоят в возможном несоблюдении исходных предположений, а именно:

1) данные исторических наблюдений, которые используются для расчета неожиданных потерь в будущем периоде, могут не содержать всех будущих возможных изменений факторов риска, особенно в случае появления экстремальных рыночных событий;

2) использование горизонта прогноза заданного срока предполагает, что позиции Банка по финансовым инструментам могут быть ликвидированы или захеджированы в течение этого срока. В случае наличия у Банка больших по объему и сконцентрированных позиций и/или в ситуации потери рынком ликвидности, используемый период времени может быть недостаточным для закрытия или хеджирования позиций, оставаясь в пределах неожиданных потерь, оцениваемых VaR;

3) использование 99%-ного доверительного уровня не позволяет оценить потери, которые могут наступить за пределами выбранного доверительного уровня;

4) VaR оценивает величину неожиданных потерь по позициям финансовых инструментов в предположениях о том, что объемы позиций будет оставаться неизменными на протяжении горизонта прогноза и Банк не будет проводить операции, которые изменяют объем позиций. В случае проведения Банком операций по покупке-продаже финансовых инструментов в течение горизонта прогноза расчетные оценки VaR могут разойтись по величине с оценками фактически наблюдаемых потерь.

В целях контроля адекватности модели расчета VaR Банк регулярно использует процедуры верификации (backtesting), оценивающие расхождения между расчетными и фактическими значениями потерь.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В целях уточнения получаемых оценок Банком ведется работа по оптимизации параметров используемой модели, дающей адекватные оценки в нормальных рыночных условиях. Также в Банке совершенствуются подходы, позволяющие учитывать экстраординарные (стрессовые) изменения в поведении рынков в процессе управления рисками.

Банк на регулярной основе и во внеплановом режиме проводит процедуру стресс-тестирования, которая позволяет оценить стресс-потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка, то есть потери, которые находятся вне предсказательных возможностей вероятностно-статистических методов. Указанный подход дополняет расчетные оценки риска, полученные с помощью методологии VaR и метода анализа чувствительности. В рамках процедуры стресс-тестирования Банк использует широкий набор исторических и гипотетических (пользовательских) сценариев для расчета. Результаты стресс-тестирования докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск негативного влияния изменений рыночных процентных ставок на справедливую стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов.

Политика участников Группы, в части управления риском изменения процентной ставки, направлена на поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентной позиции), которая обеспечивает ограничение возможного неблагоприятного изменения величины чистого процентного дохода и/или капитала участника Группы на приемлемом уровне.

Процедуры выявления, оценки и контроля уровня процентного риска у участников Группы регламентируются разработанными внутренними положениями и порядками, а также требованиями национальных регуляторов. В целях контроля возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, участники Группы проводят анализ чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала, используя различные сценарии изменения процентных ставок на рынке.

Банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль норматива достаточности капитала с учетом влияния процентного риска.

Участники Группы используют ряд рыночных инструментов, включая процентные свопы, позволяющих управлять чувствительностью к изменению процентных ставок и величиной процентных разрывов, связанных с изменением процентных ставок по активам и обязательствам.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины чистого процентного дохода и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности. При анализе также используются комбинации негативных сценариев, которые учитывают воздействие внутренних и внешних, связанных с рыночной конъюнктурой, факторов риска. Сценарии формируются либо на основе гипотетических событий, которые могут произойти в будущем, либо на базе уже произошедших в прошлом событий - исторические стресс-сценарии.

Анализ чувствительности проводится на регулярной основе и во внеплановом режиме. Основаниями для проведения внепланового расчета чувствительности являются:

- планируемое появление больших или сконцентрированных позиций в портфелях финансовых инструментов, или существенное изменение их стоимости, которое может существенно повлиять на сбалансированность процентной позиции ;
- ожидания существенного изменения рыночной конъюнктуры, а также социально-политических и/или экономических событий, которые могут существенно повлиять негативным образом на величину чистого процентного дохода/капитала.

Банк использует два подхода при моделировании факторов риска. Статический подход базируется на следующих предположениях:

1) фактически сложившаяся структура объемов и сроков требований и обязательств будет поддерживаться неизменной на всем протяжении горизонта прогноза;
2) временная структура процентных ставок изменяется на отчетную дату моментально и однократно в течение горизонта прогноза.

В дополнение к статическому подходу при моделировании факторов риска, Банк проводит анализ чувствительности, моделируя динамические изменения процентных ставок и объемно-временной структуры требований и обязательств, используя более сложный набор предположений, определяемый Банком в конкретной ситуации.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2009 года и 2008 года, а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов. Чувствительность капитала к изменениям в процентных ставках рассчитана как величина переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой при предполагаемом изменении процентных ставок. Влияние переоценки финансовых активов было рассчитано при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных базовых ставок, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность рассчитывалась для инструментов, находящихся в портфеле Группы, за исключением облигаций, находящихся в портфеле Банка. По данному портфелю облигаций величина процентного риска рассчитывалась по методологии VaR.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г.
3-m Libor USD	1,00%	(370)	2
3-m Libor EUR	1,00%	(176)	5
RGBEY	5,00%	(1 631)	(2 051)
3-m Mosprime	3,00%	(226)	–
3-m Ukrainian interbank	10,00%	(19)	–
3-m Libor JPY	1,00%	9	–
3-m Libor CHF	1,00%	(11)	–
YTM 5Y German Treasuries	0,60%	133	–
YTM 5Y USTreasuries	1,20%	922	(67)
YTM Гос. обл. Украины	10,00%	–	(336)
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	1,00%	210	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	1,00%	21	–

Наименование ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г.
3-m Libor USD	-0,25%	93	–
3-m Libor EUR	-0,25%	44	(1)
RGBEY	-5,00%	1 631	2 051
3-m Mosprime	-3,00%	226	–
3-m Ukrainian interbank	-5,00%	9	–
3-m Libor JPY	-0,25%	(2)	–
3-m Libor CHF	-0,25%	3	–
YTM 5Y German Treasuries	-0,60%	(133)	–
YTM 5Y USTreasuries	-1,20%	(922)	67
YTM Гос. обл. Украины	-5,00%	–	168
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	-1,00%	(210)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-1,00%	(21)	–

Наименование ставки	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2008 г.	Чувствительность капитала 2008 г.
3-m Libor USD	0,29%	(14)	–
3-m Libor EUR	0,20%	(19)	–
RGBEY	4,42%	(415)	(92)
3-m Mosprime	9,55%	(1 622)	–
3-m Libor GBP	0,35%	(0)	–
3-m Libor JPY	0,28%	1	–
3-m Libor CHF	0,16%	0	–
3-m Libor AUD	0,50%	(0)	–
YTM 5Y German Treasuries	0,49%	160	–
YTM 5Y USTreasuries	0,58%	242	(0)
Ставка рефинансирования НБ РБ	1,46%	3	–

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2008 г.	Чувствительность капитала 2008 г.
3-m Libor USD	-0,29%	14	–
3-m Libor EUR	-0,20%	19	–
RGBEY	-4,42%	415	92
3-m Mosprime	-9,55%	1 622	–
3-m Libor GBP	-0,35%	0	–
3-m Libor JPY	-0,28%	(1)	–
3-m Libor CHF	-0,16%	(0)	–
3-m Libor AUD	-0,50%	0	–
YTM 5Y German Treasuries	-0,49%	(160)	–
YTM 5Y USTreasuries	-0,58%	(242)	0
Ставка рефинансирования НБ РБ	-1,46%	(3)	–

Ниже приводятся показатели VaR по портфелю облигаций Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

	2009 г.	2008 г.
VaR	10 339	15 637

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих денежных потоков вследствие изменений в курсах иностранных валют.

Участники Группы на ежедневной основе производят расчет величины открытых валютных позиций в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, требований и обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, которые подвержены изменению курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Банки Группы устанавливают лимиты на размер совокупной открытой позиции и лимиты на размер открытых позиций в каждой иностранной валюте и для драгоценных металлов, ориентируясь на требования национального регулятора.

В качестве оценки величины валютного риска Банк использует оценку VaR, полученную методом исторического моделирования с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 1 день. Оценка совокупного валютного риска по открытым валютным позициям Банка рассчитывается с учетом исторической корреляции курсов иностранных валют к рублю.

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, включающие в себя позиции отчета о финансовом положении и валютные позиции по производным финансовым инструментам в разрезе валют по отношению к российскому рублю (открытые позиции).

	2009 г.	2008 г.
Доллар США	(924)	7 258
Украинская гривна	22 186	7 254
Белорусский рубль	7 702	6 074
Фунт стерлингов	(212)	1 409
Евро	3 231	1 374
Швейцарский франк	(326)	(539)
Японская йена	(776)	(2 626)
Прочие валюты	31	789

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляет:

	2009 г.	2008 г.
VaR	1 313	371

Рост VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2009 года по сравнению с 31 декабря 2008 года объясняется увеличением открытой валютной позиции по украинской гривне вследствие увеличения инвестиций Банка в ПАО Проминвестбанк.

Валютная переоценка объема номинальных вложений Банка в необращающиеся на рынке акции дочерних компаний может не отражать изменения реальной экономической стоимости этих компаний.

В целях оценки этого фактора был произведен расчет риска скорректированной совокупной открытой валютной позиции с исключением позиций по украинской гривне и белорусскому рублю, сформированных преимущественно за счет вложений в дочерние банки.

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2009 без учета вложений в дочерние компании составила 279 млн. руб.

В следующей таблице представлена чувствительность открытых валютных позиций Группы (исключая Банк) на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Проведенный расчет состоит в оценке влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.
Украинская гривна	24,46%	884		
	-24,46%	(884)	–	–
Доллар США	9,61%	(493)	5,35%	(137)
	-9,61%	493	- 5,35%	137
Евро	9,12%	(2)	6,27%	(2)
	-9,12%	2	- 6,27%	2
Японская йена	14,96%	24	11,43%	(11)
	-14,96%	(24)	- 11,43%	11
Белорусский рубль	12,89%	(52)	5,61%	(8)
	-12,89%	52	- 5,61%	8
Шведская крона	12,62%	1	9,25%	3
	-12,62%	(1)	-9,25%	(3)
Британский фунт	18,44%	4		
	-18,44%	(4)	–	–
Швейцарский франк	13,77%	1		
	-13,77%	(1)	–	–
Канадский доллар	11,87%	1		
	-11,87%	(1)	–	–
Австралийский доллар	15,93%	1		
	-15,93%	(1)	–	–

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Оперативный контроль величины открытых валютных позиций осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием открытых валютных позиций докладываются руководству Банка и используется в процессе принятия управленческих решений.

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Для оценки фондового риска участники Группы используют методологию VaR и/или анализ чувствительности по портфелю.

Ниже приводятся показатели VaR Банка по портфелю акций на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

	2009 г.	2008 г.
VaR	63 762	60 484

В целях ограничения величины фондового риска Банка, на величину совокупного риска каждого портфеля в разрезе видов ценных бумаг, устанавливается лимит. В рамках одного портфеля допускается «заимствование риска» – изменение объема открытых позиций по отдельным финансовым инструментам при условии соблюдения установленного лимита совокупного рыночного риска для портфеля и лимитов, ограничивающих кредитные риски по эмитентам.

Лимиты утверждаются Правлением Внешэкономбанка по предложениям Департамента управления рисками, согласованным с бизнес-подразделениями Банка. Установленные значения лимитов регулярно пересматриваются.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал других участников Группы возможных изменений в индексах цен на акции; другие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса 2009 г.	Изменение в цене акций 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.	Изменение в цене акций 2009 г.	Влияние на капитал 2009 г.
Индекс РТС	39%	47%	2 391	47%	17
	-39%	-47%	(2 391)	-47%	(17)
Индекс украинской биржи	47%	–	–	38%	7
	-47%			-38%	(7)

Рыночный индекс	Изменение индекса 2008 г.	Изменение в цене акций 2008 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.	Изменение в цене акций 2008 г.	Влияние на капитал 2008 г.
Индекс РТС	39%	51%	4 291	59%	45
	-39%	-51%	(4 291)	-59%	(45)

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Под операционными рисками понимаются риски потерь, возникающих вследствие неадекватных внутренних процедур, сбоев оборудования и информационных систем (технологических рисков), ошибок или неправомерных действия персонала, а также вследствие внешних факторов. Одной из разновидностей операционных рисков являются правовые риски.

Управление операционными рисками в банках Группы осуществляется посредством четкой регламентации всех бизнес-процессов банка, изложенной в соответствующих внутренних документах, и внутреннего контроля установленных процедур, а также с помощью внешнего страхования.

В Банке разработаны процедуры сбора информации по рисковым событиям, приведшим к образованию операционных убытков. Подразделения Банка в специально разработанных формах направляют информацию о рисковых событиях в Департамент управления рисками. Указанная информация классифицируется, оцениваются убытки, исследуются причины возникновения рисковых событий. При необходимости проводится риск-аудит подразделений, в которых имело место возникновение рисковых событий, вносятся изменения в нормативную базу Банка.

В Банке функции управления и контроля за технологическими рисками осуществляет Технологический комитет. Информационно-технологическое обеспечение планов мероприятий подразделений, направленных на обеспечение непрерывности ведения деятельности подразделений при возникновении отказов информационных систем возложено на Департамент защиты банковской инфраструктуры.

Правовой департамент отвечает за правовые риски и правовое обеспечение деятельности Банка. При подготовке документов с целью совершения сделок с контрагентами Банк использует стандартные формы соглашений, разработанные Правовым департаментом. Нестандартные соглашения в обязательном порядке проходят процедуру согласования с Правовым департаментом. В функции Правового департамента входит также рассмотрение соответствующей документации контрагентов по основным бизнес-направлениям деятельности Банка. Банк пользуется услугами международных юридических компаний при проведении сделок с иностранными партнерами.

Процедуры и планы действий Банка в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств регламентируются внутренними документами по обеспечению непрерывности функционирования и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Внешэкономбанка при совершении банковских операций и других сделок в условиях чрезвычайных обстоятельств. Указанные документы содержат принципы построения Системы защиты Банка от инфраструктурных рисков, определяют комплекс мер, направленных на поддержание готовности Системы защиты Банка, принципы, правила и процедуры действий работников Банка в чрезвычайных обстоятельствах. В рамках деятельности по обеспечению непрерывности деятельности ведутся работы по созданию резервного объекта, обеспечивающего восстановление деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, повлекших невозможность использования основного здания Банка.

(в миллионах российских рублей)

31. 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:

31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	47 387	159	–	47 546
Производные финансовые инструменты	0	1 938	276	2 214
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 747	1 747
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	327 079	18 582	406	346 067
	374 466	**20 679**	**2 429**	**397 574**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	2	2 597	–	2 599
	2	**2 597**	**–**	**2 599**

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, представляют 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.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2009 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	–	276	–	–	276
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063	(162)	–	846	1 747
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(266)	672	406
Итого уровень 3	**1 063**	**114**	**(266)**	**1 518**	**2 429**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составили 114 млн. руб. нереализованных доходов.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2, 2009 г.
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 667

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В 2009 г. переводов из уровня 2 на уровень 1 не было.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	276	18
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 747	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	406	(19)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, 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 компании, вовлеченных в сделки. Корректировка на 4,2% была произведена путем применения среднего значения поправки за аналогичный период по сравнению с использованным медианным значением.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в 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.

	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	168 916	168 916	–	281 673	281 673	–
Средства в кредитных организациях	467 308	467 312	4	311 510	311 510	–
Кредиты клиентам	843 538	839 394	(4 144)	725 640	718 910	(6 730)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 366	22 382	16	11 752	9 733	(2 019)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	201 137	205 538	(4 401)	373 460	373 460	–
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	987 563	987 563	–	913 889	913 917	–
Средства клиентов	202 223	202 262	(39)	111 341	109 447	1 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 896	79 452	(568)	8 225	8 225	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(9 132)**			**(6 855)**

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 счетам до востребования, активам 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 процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими ставками по аналогичным финансовым инструментам.

32. 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.

Связанные стороны включают государство, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные компании. В связи с тем, что Внешэкономбанк является государственной корпорацией, все контролируемые государством компании рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе, и все сделки и требования к этим компаниям должны быть раскрыты в отчетности.

(в миллионах российских рублей)

32. 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:

	2009 г.			
	Государство	Компании с государственным контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	**20 912**	**25 095**	**1 416**	**–**
Драгоценные металлы	**–**	**166**	**–**	**–**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**16 704**	**20 083**	**–**	**–**
Средства в кредитных организациях на 1 января	13	269 314	2 580	–
Средства, размещенные в течение года	12 173	141 297	2 896	–
Изменения в Группе и в составе связанных сторон	74	(1 929)	(151)	–
Средства, погашенные в течение года	(14 195)	(64 011)	(4 363)	–
Прочие изменения	2 344	(3 680)	9	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	409	340 991	971	–
За вычетом резерва под обесценение	–	(5)	(2)	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря, за вычетом резерва	**409**	**340 986**	**969**	**–**
Процентный доход по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	**759**	**25 761**	**548**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**5 699**	**245 736**	**–**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**122**	**3 401**	**–**	**–**
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	**1 290**	**415**	**–**	**–**
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	**173**	**8 812**	**7**	**–**
Кредиты клиентам на 1 января	33	221 321	89 899	22
Кредиты, выданные в течение года	3 746	88 571	32 272	11
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	77	1 203	0
Кредиты, погашенные в течение года	(1 316)	(117 891)	(190)	(9)
Списания	–	–	(166)	–
Прочие изменения	4 099	21 994	2 914	(2)
Кредиты клиентам на 31 декабря	6 562	214 072	125 932	22
За вычетом резерва под обесценение	(351)	(12 833)	(38 174)	(0)
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	**6 211**	**201 239**	**87 758**	**22**
Процентный доход по кредитам клиентам	**527**	**17 985**	**6 108**	**2**
Создание резервов под обесценение по кредитам клиентам	**(318)**	**(10 859)**	**(35 481)**	**(0)**
Задолженность Правительства РФ	**207**	**–**	**–**	**–**
Задолженность Правительства РФ перед Лондонским клубом	**1 115**	**–**	**–**	**–**
Прочие активы	**484**	**569**	**31**	**–**

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2009 г.			
	Государство	Компании с государственным контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентские лоро-счета	–	7 890	11	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций, полученные, на 1 января	–	9 452	1	–
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	–	1 541 161	5 818	–
Изменения в Группе и в составе связанных сторон	–	(1 608)	–	–
Кредиты и депозиты, погашенные в течение года	–	(1 514 160)	(4 749)	–
Прочие изменения	–	(1 575)	1	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций полученные, на 31 декабря	–	33 270	1 071	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и Банка России	(24 386)	(1 403)	(85)	–
Обязательства по производным финансовым инструментам	–	25	–	–
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	987 563	–	–	–
Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба	1 115	–	–	–
Текущие счета клиентов	324	60 832	1 134	33
Депозиты клиентов, на 1 января	119	5 654	700	49
Депозиты, полученные в течение года	235	18 717	7 229	2 060
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	–	–	1 889
Депозиты, погашенные в течение года	(308)	(15 987)	(3 897)	(3 358)
Прочие изменения	7	(154)	20	7
Депозиты клиентов, на 31 декабря	53	8 230	4 052	647
Процентные расходы по средствам клиентов и задолженностью перед Правительством РФ	(31 894)	(3 450)	(284)	(40)
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	–	3 187	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	33 965	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	(4 663)	–	–
Прочие изменения	21 126	(21 455)	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	21 126	11 034	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(29)	(566)	–	–
Прочие обязательства	45	1 062	–	8
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	1 635	149 061	25 139	10
Комиссионный доход, нетто	743	1 680	2	–
Дивиденды	–	793	–	–
Прочие операционные доходы	28	37	1	0
Прочие операционные расходы	(108)	(304)	(180)	0

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2008 г.			
	Государство	Компании с государственным контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	**57 396**	**7 626**	**3 067**	**–**
Драгоценные металлы	**1 140**	**–**	**–**	**–**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**19 936**	**24 055**	**–**	**–**
Средства в кредитных организациях на 1 января	209	2 485	1 686	–
Средства, размещенные в течение года	200	274 819	3 008	–
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	3 989	–	
Средства, погашенные в течение года	(396)	(13 794)	(1 478)	–
Прочие изменения	0	1 815	(636)	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	13	269 314	2 580	–
За вычетом резерва под обесценение	–	(2)	(1)	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря, за вычетом резерва	**13**	**269 312**	**2 579**	**–**
Процентный доход по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	**130**	**7 006**	**357**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**2 307**	**136 531**	**2 250**	**–**
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	**1 089**	**153**	**–**	**–**
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	**208**	**2 115**	**–**	**–**
Кредиты клиентам на 1 января	42	150 527	2 266	9
Кредиты, выданные в течение года	97	90 092	87 039	17
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	392	–	–
Кредиты, погашенные в течение года	(111)	(50 031)	11	(7)
Прочие изменения	5	30 341	583	3
Кредиты клиентам на 31 декабря	33	221 321	89 899	22
За вычетом резерва под обесценение	(33)	(1 974)	(2 693)	0
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	**–**	**219 347**	**87 206**	**22**
Процентный доход по кредитам	**1**	**9 435**	**205**	**2**
Восстановление (создание) резервов под обесценение по кредитам клиентам	**9**	**(902)**	**(1 879)**	**0**
Задолженность Правительства РФ	**194**	**–**	**–**	**–**
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	**1 083**	**–**	**–**	**–**
Прочие активы	**69**	**310**	**2**	**–**
Корреспондентские лоро-счета	**0**	**74 313**	**249**	**–**

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2008 г.			
	Государство	Компании с государственным контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и депозиты кредитных организаций полученные, на 1 января	–	113	–	–
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	–	1 070 370	275	–
Поступления, связанные с изменениями в структуре Группы	–	1 232	–	–
Кредиты и депозиты, погашенные в течение года	–	(1 062 895)	(277)	–
Прочие изменения	–	632	3	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций полученные, на 31 декабря	–	9 452	1	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и Банка России	(3 164)	(594)	(0)	–
Обязательства по производным финансовым инструментам	–	1 258	–	–
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	913 889	–	–	–
Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба	1 083	–	–	–
Текущие счета клиентов	43	55 147	53	14
Депозиты клиентов, на 1 января	272	255	82	86
Депозиты, полученные в течение года	10	4 082	1 210	56
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	4 329	–	564
Депозиты, погашенные в течение года	(241)	(3 152)	(605)	(660)
Прочие изменения	78	140	13	3
Депозиты клиентов, на 31 декабря	119	5 654	700	49
Процентные расходы по средствам клиентов	(6)	(1 603)	(38)	(14)
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	–	1 169	31	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	2 205	–	–
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	1 846	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	(2 340)	(31)	–
Прочие изменения	–	307	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	–	3 187	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	(78)	–	–
Прочие обязательства	–	724	–	–
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	19	95 405	3 977	3
Комиссионный доход / (расход), нетто	11	1 217	(3)	–
Дивиденды	–	102	36	–
Прочие операционные доходы	14	44	1	–
Прочие операционные расходы	(1)	(9)	(6)	–

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	579	318
Отчисления на социальное обеспечение	27	20
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**606**	**338**

33. Достаточность капитала

Коэффициент достаточности капитала является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков и, соответственно, определяющих степень его финансовой устойчивости. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг величины коэффициента достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимого значения данного показателя, установленного в соответствии с Меморандумом о финансовой политике Банка в размере 10%, а также поддержания высокого кредитного рейтинга.

Методика расчета значения коэффициента достаточности капитала разработана на основании нормативных актов Банка России с учетом общепринятых в международной практике подходов к расчету величины коэффициента достаточности капитала и утверждена Наблюдательным советом Банка.

В течение 2009 года и 2008 Банк соблюдал установленные требования в отношении коэффициента достаточности капитала.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанной методике, составлял:

	2009 г.	2008 г.
Основной капитал	424 614	294 265
Дополнительный капитал	64 616	22
Суммы, вычитаемые из капитала	(157 344)	(49 936)
Итого капитал	**331 886**	**244 351**
Активы, взвешенные с учетом риска	**1 738 509**	**1 666 992**
Коэффициент достаточности капитала	19,1%	14,7%

В целях поддержания или изменения структуры капитала и в соответствии с Федеральным законом «О банке развития» уставный капитал Банка может быть увеличен по решению Правительства РФ за счет дополнительного имущественного взноса Российской Федерации или за счет прибыли Внешэкономбанка. Предложения по использованию прибыли представляются в Наблюдательный совет Правлением Банка.

(в миллионах российских рублей)

34. События после отчетной даты

В феврале и марте 2010 года Группа дополнительно приобрела обыкновенные именные акции дочерней компании ОАО «ВЭБ-Лизинг» в количестве 830 229 штук, стоимостью 1 240 млн. руб., что составляет 19,99% от уставного капитала указанной компании. По итогам выкупа доля участия Группы в дочерней компании ОАО «ВЭБ-Лизинг» составила 98,06%.

В марте 2010 года Банк приобрел 11,45% дополнительной эмиссии акций ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация» на сумму 21 000 млн. рублей. На цели приобретения указанных акций Правительством РФ в декабре 2009 года осуществлен дополнительный взнос в уставный капитал Внешэкономбанка в соответствии с распоряжением Правительства РФ №1891-р от 10 декабря 2009 года (Примечание 25).

В марте 2010 года осуществлена государственная регистрация инжиниринговой компании ООО «ВЭБ Инжиниринг», одним из учредителей которой выступил Внешэкономбанк. Доля Банка в уставном капитале ООО «ВЭБ Инжиниринг» составила 51%, стоимость доли – 100 млн. рублей. Одними из основных направлений деятельности компании будут осуществление работ и оказание услуг, связанных с реализацией инвестиционных проектов.

Распоряжением Правительства РФ от 21 апреля 2010 года № 603-р решено внести в уставный капитал Внешэкономбанка в качестве дополнительного имущественного взноса РФ находящиеся в федеральной собственности 100% акций открытого акционерного общества «Федеральный центр проектного финансирования».

В апреле 2010 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» передало Банку по договору в доверительное управление сроком на 5 лет обыкновенные акции ОАО «Ростелеком» в количестве 218 600 000 штук.

В апреле 2010 года, в соответствии с решением Наблюдательного Совета, Банк приобрел по номиналу 100% акций AMURMETAL HOLDING LIMITED (2 000 штук акций номиналом 1 долл. США каждая).

Приказом ФСФР России от 13 мая 2010 года № 283 зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 02 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 долларов США со сроком погашения в 365-й день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые по закрытой подписке. Размещено было 1 000 000 штук облигаций выпуска.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.
Консолидированная финансовая отчетность группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» за 2010 год

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Консолидированная финансовая отчетность

За 2010 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 ... 7
2. Основа подготовки отчетности ... 9
3. Основные положения учетной политики ... 15
4. Существенные учетные суждения и оценки ... 37
5. Объединение бизнеса ... 38
6. Информация по сегментам ... 41
7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России ... 44
8. Агентские операции ... 47
9. Денежные средства и их эквиваленты ... 47
10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 48
11. Средства в кредитных организациях ... 50
12. Производные финансовые инструменты ... 51
13. Кредиты клиентам ... 53
14. Инвестиционные ценные бумаги ... 58
15. Задолженность Правительства РФ ... 59
16. Инвестиции в ассоциированные компании ... 60
17. Основные средства ... 62
18. Налогообложение ... 64
19. Прочие расходы от обесценения и резервы ... 67
20. Прочие активы и обязательства ... 67
21. Средства кредитных организаций ... 68
22. Средства клиентов ... 69
23. Выпущенные долговые ценные бумаги ... 70
24. Капитал ... 72
25. Договорные и условные обязательства ... 73
26. Чистые комиссионные доходы ... 76
27. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи ... 76
28. Прочие операционные расходы ... 76
29. Прибыль от прекращенной деятельности ... 77
30. Управление рисками ... 77
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 103
32. Операции со связанными сторонами ... 107
33. Достаточность капитала ... 112
34. События после отчетной даты ... 113

ERNST & YOUNG

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение независимых аудиторов

Наблюдательному совету
государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее по тексту – «Банк») и ее дочерних компаний (в совокупности «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 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 другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

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 консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на 31 декабря 2010 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО Эрнст энд Янг

29 апреля 2011 г.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	196 672	168 916
Драгоценные металлы		293	248
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	76 144	51 507
Средства в кредитных организациях	11	415 641	467 308
Кредиты клиентам	13	787 926	843 538
Инвестиционные ценные бумаги:	14		
- имеющиеся в наличии для продажи		471 755	332 739
- удерживаемые до погашения		21 536	22 366
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	14	4 828	13 328
Задолженность Правительства РФ	15	119	207
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	7	1 123	1 115
Инвестиции в ассоциированные компании	16	5 638	5 462
Основные средства	17	23 550	20 404
Активы по налогу на прибыль	18	2 350	856
Прочие активы	20	35 897	11 220
Итого активы		**2 043 472**	**1 939 214**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	21	235 027	201 137
Производные финансовые обязательства	12	5 416	2 599
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	7	814 901	987 563
Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба	7	1 123	1 115
Средства клиентов	22	290 098	202 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	186 947	78 896
Обязательства по налогу на прибыль	18	1 042	1 948
Резервы	19	203	2 467
Прочие обязательства	20	13 611	6 030
Итого обязательства		**1 548 368**	**1 483 978**
Капитал	24		
Уставный капитал		382 571	382 489
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		25 043	(3 809)
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		85 679	73 940
Фонд пересчета иностранных валют		373	382
Капитал, приходящийся на Правительство РФ		**493 666**	**453 002**
Неконтрольные доли участия		**1 438**	**2 234**
Итого капитал		**495 104**	**455 236**
Итого капитал и обязательства		**2 043 472**	**1 939 214**

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением Председателя Банка

В.А. Дмитриев — Председатель Банка

Л.М. Былова — И. о. Главного бухгалтера

29 апреля 2011 г.

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		88 768	89 648
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств		38 932	34 742
Инвестиционные ценные бумаги		17 997	12 298
		145 697	**136 688**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 066	2 106
		147 763	**138 794**
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций и задолженность перед Банком России		(25 841)	(39 575)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ		(50 081)	(45 920)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 168)	(1 363)
		(81 090)	**(86 858)**
Чистый процентный доход		**66 673**	**51 936**
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	11, 13	(45 735)	(114 837)
Чистый процентный доход / (расход) после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		**20 938**	**(62 901)**
Чистые комиссионные доходы	26	**6 030**	**7 189**
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 178	27 524
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27	13 129	42 940
Доходы, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3 547	12 603
- переоценка валютных статей		(1 078)	(2 100)
Доходы, за вычетом расходов, от первоначального признания финансовых инструментов		(2 400)	9 087
Доля в прибыли ассоциированных компаний	16	204	56
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	5	–	23 832
Дивиденды		2 260	2 620
Прочие операционные доходы		1 754	1 715
Непроцентные доходы		**27 594**	**118 277**
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(12 365)	(10 152)
Помещения и оборудование		(4 336)	(4 123)
Износ основных средств	17	(1 456)	(1 421)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(1 582)	(804)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	19	(221)	(1 327)
Прочие операционные расходы	28	(7 833)	(6 006)
Непроцентные расходы		**(27 793)**	**(23 833)**
Прибыль от продолжающейся деятельности до расходов по налогу на прибыль		**26 769**	**38 732**
Экономия / (расход) по налогу на прибыль	18	1 306	(417)
Прибыль за отчетный год от продолжающейся деятельности		**28 075**	**38 315**
Прекращенная деятельность			
Прибыль за отчетный год от прекращенной деятельности	29	172	–
Прибыль за отчетный год		**28 247**	**38 315**
Приходящаяся на:			
- Правительство РФ		28 342	41 443
- неконтрольные доли участия		(95)	(3 128)
		28 247	**38 315**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Прибыль за отчетный год		**28 247**	**38 315**
Прочие совокупные доходы			
Изменение нереализованных доходов / (расходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	11 817	78 622
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	18	(68)	(43)
Влияние пересчета в валюту отчетности		2	(464)
Прочие совокупные доходы за отчетный год, за вычетом налогов		**11 751**	**78 115**
Итого совокупный доход за отчетный год		**39 998**	**116 430**
Приходящийся на:			
- Правительство РФ		40 069	119 755
- Неконтрольные доли участия		(71)	(3 325)
		39 998	**116 430**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ						
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранных валют	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2008 г.	**261 489**	**(43 981)**	**(4 639)**	**856**	**213 725**	**1 571**	**215 296**
Итого совокупный доход за год	–	41 443	78 582	(270)	119 755	(3 325)	116 430
Приобретение дочерних организаций	–	–	–	–	–	4 174	4 174
Увеличение доли в существующих дочерних организациях	–	(1 271)	(3)	(204)	(1 478)	(186)	(1 664)
Взнос Российской Федерации (Примечание 24)	121 000	–	–	–	121 000	–	121 000
На 31 декабря 2009 г.	**382 489**	**(3 809)**	**73 940**	**382**	**453 002**	**2 234**	**455 236**
Итого совокупный доход за год	–	28 342	11 739	(12)	40 069	(71)	39 998
Взнос Российской Федерации (Примечание 24)	82	–	–	–	82	–	82
Учреждение дочерней компании	–	–	–	–	–	48	48
Увеличение доли в существующих дочерних организациях (Примечание 5)	–	510	–	3	513	(770)	(257)
Дивиденды дочерних компаний (Примечание 24)	–	–	–	–	–	(3)	(3)
На 31 декабря 2010 г.	**382 571**	**25 043**	**85 679**	**373**	**493 666**	**1 438**	**495 104**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за отчетный год		28 247	38 315
Корректировки:			
Изменение в процентных расходах, начисленных по целевому финансированию от Минфина РФ и Банка России		2 354	2 041
Создание резервов под обесценение и прочих резервов		45 956	116 164
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов		(7 806)	(30 322)
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за исключением убытка от обесценения		(35 405)	(56 718)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		22 276	13 778
Изменения в переоценке валютных статей		1 078	2 100
Доходы, за вычетом расходов, от первоначального признания финансовых инструментов		2 400	(9 087)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		(204)	(56)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации над стоимостью приобретения		–	(23 832)
Износ и амортизация		1 804	1 698
Отложенный налог на прибыль		(2 533)	(277)
Прибыль от прекращенной деятельности		(172)	–
Прочие изменения		8 839	8 605
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**66 834**	**62 409**
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов			
Драгоценные металлы		(11)	(22)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 124)	25 264
Средства в кредитных организациях		7 054	5 398
Кредиты клиентам		5 043	(108 074)
Задолженность Правительства РФ		88	630
Прочие активы		(22 308)	(4 281)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		14 119	(141 856)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного целевого финансирования		(57 575)	(15 084)
Средства клиентов		88 264	3 026
Выпущенные ценные бумаги, за исключением облигаций		(2 022)	7 378
Прочие обязательства		2 339	(1 212)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности		**87 701**	**(166 424)**

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(359 083)	(229 719)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		251 906	215 574
Приобретение основных средств		(5 504)	(2 088)
Поступления от реализации основных средств		202	642
Выдача субординированных займов		–	(163 045)
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств		–	36 079
Выручка от продажи активов, предназначенных для продажи		–	168
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(112 479)**	**(142 389)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования		92 952	20 984
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(69 326)	(98 044)
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Минфина РФ		133 170	94 510
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России		–	7 266
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России		(209 815)	(34 913)
Размещение облигаций		168 077	63 422
Погашение облигаций		(62 541)	(3 099)
Выкуп собственных облигаций		(744)	–
Поступления от продажи раннее выкупленных собственных облигаций		743	–
Увеличение доли в дочерних организациях, а также выкуп дочерними организациями собственных акций у акционеров неконтрольных долей участия		(257)	(1 742)
Дивиденды, выплаченные дочерними организациями миноритарным акционерам		(3)	–
Взнос Российской Федерации в уставный капитал		–	121 000
Взнос миноритарных акционеров в уставный капитал дочерней организации		48	78
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**52 304**	**169 462**
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		230	26 594
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**27 756**	**(112 757)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**168 916**	**281 673**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	**196 672**	**168 916**
Дополнительная информация:			
(Уплаченный) / возмещенный налог на прибыль		(1 107)	442
Проценты уплаченные		(73 978)	(78 744)
Проценты полученные		140 141	118 977
Дивиденды полученные		2 260	2 621

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» включает в себя государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее «Внешэкономбанк» или «Банк»), четыре российских банка, два банка-резидента стран СНГ и одну лизинговую российскую компанию, а также прочие российские и иностранные компании, находящиеся под контролем Группы.

Внешэкономбанк был создан 8 июня 2007 года на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития» (далее «Федеральный закон»), путем реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее «Внешэкономбанк СССР») и является его правопреемником. Внешэкономбанк СССР являлся специализированным государственным банком Российской Федерации, который выступал в качестве агента по обслуживанию внешнего долга и активов бывшего СССР, а также Правительства Российской Федерации и его уполномоченных учреждений (далее «Правительство РФ»).

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, перечисленные в Федеральном законе от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». Банк не имеет права принимать во вклады денежные средства физических лиц. Законодательство о банках и банковской деятельности применяется к Банку только в части, не противоречащей указанному Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом и Меморандумом о его финансовой политике, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года №1007-р. Меморандум о финансовой политике предусматривает основные направления инвестиционной и финансовой деятельности Банка, количественные ограничения, порядок осуществления, а также критерии отдельных операций.

Органами управления Банка являются наблюдательный совет под руководством Председателя Правительства Российской Федерации, правление и Председатель Банка. В соответствии с Федеральным законом Председатель Банка назначается Президентом Российской Федерации на срок не более 5 лет.

Деятельность Банка направлена на преодоление инфраструктурных ограничений роста, модернизацию и развитие несырьевой экономики, стимулирование инноваций, экспорта высокотехнологичной продукции, осуществление проектов в особых экономических зонах, в сфере защиты окружающей среды, а также поддержку малого и среднего бизнеса. Банк активно участвует в реализации крупных инвестиционных проектов, способствующих развитию инфраструктуры и высокотехнологичных отраслей реального сектора экономики.

Как более подробно описано в Примечании 24, уставный капитал Банка сформирован за счет имущественных взносов Российской Федерации, осуществленных по решениям Правительства РФ, в том числе посредством внесения в уставный капитал Банка находившихся в федеральной собственности акций ОАО «Российский банк развития», ЗАО РОСЭКСИМБАНК и ОАО «Федеральный центр проектного финансирования».

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

За Внешэкономбанком закреплены функции агента Правительства Российской Федерации по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга, государственным внешним финансовым активам, обеспечению возврата задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, предоставлению и исполнению государственных гарантий Российской Федерации, а также осуществлению мониторинга проектов, реализуемых Российской Федерацией при участии международных финансовых институтов.

Агентские функции выполняются Внешэкономбанком в рамках заключенного с Минфином России Соглашения о выполнении функций агента Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2009 года, а также Дополнительного соглашения от 23 декабря 2010 года. В 2011 году с Минфином РФ предполагается заключение нового дополнительного соглашения.

По итогам 2010 года Внешэкономбанку было выплачено единовременное вознаграждение за оказанные агентские услуги, предусмотренное Федеральным законом от 2 декабря 2009 года №308-ФЗ «О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов» в сумме 534 млн. рублей. Данное вознаграждение учтено в составе комиссионных доходов Группы по агентским соглашениям (Примечание 26).

Как более подробно рассматривается в Примечании 7, на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Правительство РФ имело задолженность перед Внешэкономбанком в размере 1 123 млн. руб. и 1 115 млн. руб. соответственно, что составляло сумму долговых обязательств Внешэкономбанка перед Лондонским клубом кредиторов. Эта сумма отражена в отчете о финансовом положении Банка и не подлежит зачету. По дебиторской задолженности Правительства РФ по долгу перед Лондонским клубом резерв не создается.

Функции по банковскому обслуживанию заимствований бывшего СССР и Российской Федерации, а также по организации учета, расчетов и выверки задолженности по указанным заимствованиям осуществляются Банком до даты, установленной Правительством Российской Федерации.

В январе 2003 года Банк был назначен государственной управляющей компанией по доверительному управлению накопительной частью пенсионных средств государственного Пенсионного фонда Российской Федерации. Внешэкономбанк осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений застрахованных граждан, не выбравших частную управляющую компанию, а также выбравших Банк в качестве управляющей компании.

2 августа 2009 года вступил в силу Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 182-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»», в соответствии с которым начиная с 1 ноября 2009 года Банк в качестве государственной управляющей компании формирует два портфеля: расширенный инвестиционный портфель и инвестиционный портфель государственных ценных бумаг. Формирование портфелей осуществляется Банком в соответствии с инвестиционными декларациями, утвержденными постановлением Правительства РФ от 24 октября 2009 года № 842.

В течение 2010 года Банк в качестве государственной управляющей компании в основном инвестировал средства в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях. На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года общий объем средств государственного Пенсионного фонда Российской Федерации, переданных в управление государственной управляющей компании, в расширенном инвестиционном портфеле составил 737 821 млн. руб. и 480 075 млн. руб., в портфеле государственных ценных бумаг – 2 398 млн. руб. и 765 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22 декабря 2008 года №970 функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений осуществляются Банком до 1 января 2014 года.

С октября 2008 года Внешэкономбанк осуществляет меры по поддержке финансовой системы Российской Федерации в рамках реализации положений Федерального закона от 13 октября 2008 года №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». Как более подробно рассматривается в Примечаниях 11 и 13, Банк предоставлял кредиты организациям для погашения и обслуживания кредитов (займов), полученных от иностранных организаций, а также предоставил субординированные кредиты (займы) без обеспечения российским банкам, а также начиная с конца декабря 2010 года выступает в качестве кредитора по операциям, осуществляемым в целях повышения доступности ипотечного кредитования посредством предоставления кредитов ОАО «АИЖК».

Головной офис Банка находится в Москве (Россия). Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге (Россия), Хабаровске (Россия), Екатеринбурге (Россия), Пятигорске (Россия), Соединенных Штатах Америки, Великобритании, Италии, Германии, ЮАР, Индии, Китайской Народной Республике и Французской республике. Основное здание Банка находится в Москве по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года численность сотрудников Группы составляла 17 832 и 19 189 человек соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут бухгалтерский учет и готовят финансовую отчетность в соответствии с правилами, действующими в стране их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на указанной финансовой отчетности Банка и его дочерних и ассоциированных компаний с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки чистой прибыли и величины капитала до корректировок и переклассификаций и в соответствии 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, финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Функциональная валюта

Рубль является функциональной валютой Внешэкономбанка и валютой представления отчетности Группы. Операции в других валютах представлены как операции в иностранной валюте. Иностранный дочерний банк Группы ОАО «Белвнешэкономбанк» использует белорусский рубль в качестве функциональной валюты. Другой иностранный дочерний банк Группы – Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» (далее – ПАО Проминвестбанк) использует в качестве функциональной валюты украинскую гривну.

Суммы задолженности перед Лондонским клубом учтены по соответствующим официальным курсам Банка России на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Клиринговые валюты являются валютами расчетов по двусторонним торговым операциям между Российской Федерацией и соответствующими странами. Банк проводит регулярные торги по клиринговым валютам в форме специальных аукционов под контролем Минфина РФ. Активы и обязательства, выраженные в клиринговых валютах, пересчитаны в рубли по официальным курсам Банка России на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Разграничение операций

До даты, определенной Правительством РФ, Банк выступает в качестве агента по управлению и обслуживанию определенных активов и обязательств от имени Правительства РФ. Остатки по счетам учета соответствующих активов и обязательств не были включены в прилагаемые отчеты о финансовом положении с учетом агентского характера отношений и в соответствии с Агентскими соглашениями и конкретными правилами (далее «Правила»), утвержденными Советом директоров Внешэкономбанка СССР и Минфином РФ в 1997 году.

Согласно Правилам, не включенные в прилагаемые отчеты о финансовом положении активы и обязательства, ответственность за которые несет Минфин РФ, включают в себя следующее:

1. Обязательства перед иностранными кредиторами, включая все начисленные проценты, обслуживание и погашение которых осуществляются за счет Правительства РФ, кроме ряда непогашенных обязательств перед Лондонским клубом (Примечание 7);
2. Внутренняя валютная задолженность перед резидентами бывшего СССР;
3. Требования к юридическим лицам по государственным и коммерческим валютным ссудам, выданным регионам Российской Федерации, бывшим республикам СССР и другим иностранным государствам, которые представляют собой внешние и внутренние государственные валютные активы;
4. Клиринговые, бартерные и взаимные расчеты, включая соответствующие расчеты по операциям с клиентами, осуществляемые на основе межправительственных соглашений;
5. Требования и обязательства по долевому участию, связанные с реорганизацией принадлежавших бывшему СССР зарубежных банков, которые подлежат трехстороннему урегулированию ЦБ РФ, Минфином РФ и Внешэкономбанком, а также доли участия, финансировавшиеся за счет заемных средств, ответственность по которым принял на себя Минфин РФ;
6. Требования к российским коммерческим банкам и прочим коммерческим предприятиям в отношении гарантий по централизованным операциям для Минфина РФ, а также прочие требования и обязательства, являющиеся результатом или следствием операций, осуществлявшихся за счет Правительства РФ.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Дочерние компании

Основными дочерними организациями Группы являются ОАО «Российский банк развития», ЗАО РОСЭКСИМБАНК, ОАО «Белвнешэкономбанк» (Беларусь), ОАО «ВЭБ-лизинг», ОАО АКБ «Связь-Банк», ПАО Проминвестбанк (Украина), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг» и ОАО «Федеральный центр проектного финансирования».

В августе 2008 года в уставный капитал Внешэкономбанка были внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций ОАО «Российский банк развития» в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». В сентябре 2009 года Внешэкономбанк осуществил оплату обыкновенных бездокументарных акций дополнительного выпуска ОАО «Российский банк развития» в количестве 10 000 штук по цене 1 млн. руб. за одну акцию на общую сумму 10 млрд. рублей (выпуск приобретен по номинальной стоимости в полном объеме). Основной деятельностью ОАО «Российский банк развития» является финансовая поддержка предприятий малого и среднего бизнеса. Деятельность ОАО «Российский банк развития» включает банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами. Финансовая отчетность ОАО «Российский банк развития» консолидируется в финансовую отчетность Группы, начиная с третьего квартала 2008 года методом объединения интересов, поскольку в данной транзакции участвовали банки, находящиеся под общим контролем со стороны Правительства РФ.

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года доля участия Группы в капитале ЗАО Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (далее ЗАО РОСЭКСИМБАНК) составляет 100%. ЗАО РОСЭКСИМБАНК было образовано в 1994 году в целях поддержки и стимулирования российского экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России. 5 января 2003 года Внешэкономбанк СССР приобрел 90 000 акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая за 1 582 млн. рублей. В третьем квартале 2008 года Банк дополнительно приобрел акции ЗАО РОСЭКСИМБАНК в количестве 130 штук за 4 млн. рублей. В октябре 2008 года в уставный капитал Внешэкономбанка были внесены находившиеся в федеральной собственности 4 970 акций (5,23%) ЗАО РОСЭКСИМБАНК в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития».

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года доля участия Группы в капитале ОАО «Белвнешэкономбанк» составляет 97,42%. Группа владеет 5 894 290 315 простыми (обыкновенными) акциями ОАО «Белвнешэкономбанк» номинальной стоимостью 100 белорусских рублей (примерно 1 рубль). Из них 129 389 851 штук были приобретены в основном в течение 2007 года по цене 403 белорусских рубля за акцию (примерно 4,5 рубля). В течение 2008 года Группа приобрела 3 054 980 370 простых (обыкновенных) акций ОАО «Белвнешэкономбанк» по цене от 100 до 1 139 белорусских рублей за акцию на общую сумму 4 592 млн. рублей. В декабре 2009 года в ходе размещения дополнительного выпуска акций Группа приобрела 2 709 920 094 простых (обыкновенных) акции ОАО «Белвнешэкономбанк» по номинальной стоимости 100 белорусских рублей за одну акцию на общую сумму 2 864 млн. рублей. На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года общая стоимость всех приобретенных акций составляла 8 081 млн. рублей. ОАО «Белвнешэкономбанк» было основано в 1991 году на базе белорусского отделения Внешэкономбанка СССР; основные виды его деятельности включают кредитование экспортных и других отраслей промышленности, выдачу и обслуживание экспортных и импортных аккредитивов, денежные переводы и валютообменные операции по поручению клиентов и для торговых целей, привлечение вкладов и депозитов, операции с долговыми ценными бумагами.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

На 31 декабря 2010 года доля участия Группы в капитале ОАО «ВЭБ-лизинг» составляет 97,97% (на 31 декабря 2009 года – 78,07%). Группа приобрела 2 086 002 обыкновенные акции в апреле 2008 года. Стоимость приобретенных акций составила 2 246 млн. рублей. Также в ноябре 2009 года Группа приобрела на вторичном рынке 1 171 000 акций ОАО «ВЭБ-лизинг» на общую сумму 1 742 млн. рублей. В феврале и марте 2010 года Группа дополнительно приобрела обыкновенные именные акции ОАО «ВЭБ-лизинг» в количестве 830 229 штук, стоимостью 1 240 млн. рублей. Акции были приобретены посредством их выкупа у самой дочерней компании и ранее учитывались в составе акций, выкупленных у акционеров. ОАО «ВЭБ-лизинг» является правопреемником ЗАО «Оборонпромлизинг», которое было основано в 2003 году по инициативе ФГУП «Рособоронэкспорт» для предоставления лизинговых услуг военному и гражданскому производству. Основной деятельностью компании является оказание услуг финансового лизинга высокотехнологического оборудования ведущих мировых производителей, подвижного состава, вертолетной техники и агрегатов компаниям в Российской Федерации.

В период с октября по декабрь 2008 года Внешэкономбанк приобрел 90% (461 804 619 018 шт.) обыкновенных акций Открытого акционерного общества Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (далее ОАО АКБ «Связь-Банк»). Стоимость приобретения составила 3 972 рубля. Указанная сделка согласована Наблюдательным советом Внешэкономбанка, в соответствии с решением которого Банк вправе приобрести до 100% акций ОАО АКБ «Связь-Банк». В период с апреля по май 2009 года Внешэкономбанк дополнительно приобрел 602 281 690 обыкновенных акций банка. Общая стоимость дополнительно приобретенных акций составила 5,18 рублей. Кроме того, в апреле и сентябре 2009 года Внешэкономбанком по номинальной стоимости (0,01 рубля каждая) были приобретены 8 999 996 981 185 обыкновенных акций ОАО АКБ «Связь-Банк» двух дополнительных выпусков совокупным объемом 9 000 000 000 000 шт., что привело к увеличению доли Группы в капитале ОАО АКБ «Связь-Банк» до 99,47% по состоянию на 31 декабря 2010 года. В декабре 2009 года дочерний банк осуществил приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств путем уменьшения уставного капитала. В результате номинальная стоимость акций была уменьшена в пять раз с 0,01 рубля до 0,002 рубля. Дочерний банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

В январе 2009 года по итогам выкупа дополнительной эмиссии акций украинского Акционерного коммерческого промышленно-инвестиционного банка (на момент приобретения – Закрытое акционерное общество, в августе 2009 года преобразовано в Публичное акционерное общество, далее – ПАО Проминвестбанк). Группа стала владельцем пакета акций в размере 97 513 128 штук номинальной стоимостью 10 гривен (примерно 38,3 рублей). Стоимость приобретения акций составила 6 904 млн. рублей. В 2009 году Внешэкономбанк осуществил оплату суммарно 399 719 996 штук акций ПАО Проминвестбанк в общей сумме 14 127 млн. рублей (эквивалент 500 млн. долл. США). Доля Группы в уставном капитале украинского банка по итогам дополнительной эмиссии увеличилась до 93,84%. Общая стоимость всех приобретенных акций банка составила 21 030 млн. рублей. Дочерний банк оказывает финансовые услуги физическим и юридическим лицам, осуществляет кассовое обслуживание, имеет разветвленную филиальную сеть на Украине.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

На 31 декабря 2010 года доля участия Группы в капитале ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» составляет 99,16% (на 31 декабря 2009 года: 98,94%). Группа владеет обыкновенными акциями в количестве 249 579 325 штук. Акции в количестве 199 547 920 штук, были приобретены в период с апреля по май 2009 года. Кроме того, в июне 2010 года приобретены 32 000 акций на вторичном рынке, и в июле 2010 года – 49 999 405 акций дополнительного выпуска. На 31 декабря 2010 года общая стоимость всех приобретенных акций составила 5 003 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 4 929 рублей). ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является активным участником рынка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, работе с частными лицами, операциям на межбанковском рынке. Дочерний банк предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений в крупнейших городах России.

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года в состав Группы также включаются Закрытый паевой инвестиционный хедж-фонд «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд» и Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд-II». В ноябре и декабре 2009 года Банк приобрел 99,92% паев Закрытого паевого инвестиционного хедж-фонда «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд» (далее ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ») и 99,92% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда «Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд-II» (далее ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II»), находящихся под управлением ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал». В декабре 2010 года Банк дополнительно приобрел паи ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II» стоимостью 770 млн. руб., тем самым увеличив долю в фонде до 99,9975%. На 31 декабря 2010 года сумма вложений составила 25 млн. руб. и 795 млн. руб. в ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ» и ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II» соответственно. Банк будет постепенно наращивать средства паевых фондов, которые будут инвестироваться совместно с зарубежным Macquarie Renaissance Infrastructure Fund в инфраструктурные проекты на территории России и стран СНГ, в том числе, в проекты в области строительства автодорог, портов, железнодорожных перевозок, жилищно-коммунального хозяйства, инфраструктуры связи.

В декабре 2009 года была учреждена дочерняя специализированная компания ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)» (далее – ООО «ВЭБ Капитал»), целью деятельности которой является эффективное управление отдельными активами Группы. В уставный капитал дочерней компании Банком в 2009 году было внесено 400 млн. рублей (100% доля). В декабре 2010 года Внешэкономбанк осуществил дополнительные вклады в уставный капитал ООО «ВЭБ Капитал» в общей сумме 5 634 млн. рублей. Основными видами деятельности учрежденной дочерней компании являются операции на финансовых рынках, управление активами, в том числе строительными и производственными объектами, а также промышленно-финансовыми группами и холдинг-компаниями.

В марте 2010 года осуществлена государственная регистрация инжиниринговой компании ООО «ВЭБ Инжиниринг», одним из учредителей которой выступил Внешэкономбанк. Доля Банка в уставном капитале ООО «ВЭБ Инжиниринг» составила 51%, стоимость доли – 100 млн. рублей. Одними из основных направлений деятельности компании является осуществление работ и оказание услуг, связанных с реализацией инвестиционных проектов.

В декабре 2010 года на основании решения Правительства РФ от 21 апреля 2010 года №603-р в уставный капитал Внешэкономбанка были внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций (27 800 штук) ОАО «Федеральный центр проектного финансирования». Компания является оператором программы по финансированию содействия проектам регионального и городского развития. Финансовая отчетность ОАО «Федеральный центр проектного финансирования» консолидируется в финансовую отчетность Группы начиная с декабря 2010 года методом объединения интересов, поскольку в данной транзакции участвовали организации, находящиеся под общим контролем со стороны Правительства РФ.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в консолидированную отчетность также включаются «A.F.C. s.r.l.» (100% уставного капитала), ЗАО «Краслесинвест» (до февраля 2009 года – ООО «Краслесинвест», 100% уставного капитала).

Перечень ассоциированных компаний и более подробная информация об их деятельности приведены в Примечании 16.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа владеет 100% акций компании AMURMETAL HOLDING LIMITED – держателе акций компании, которая является собственником группы предприятий металлургической отрасли. Отчетность указанной компании не включена в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, поскольку Группа утратила контроль над компанией вследствие заключения опционного соглашения на продажу своей доли участия (Примечание 29).

В четвертом квартале 2010 года Группа приобрела 100% акций в компании Machinery & Industrial Group N.V. – держателе акций группы предприятий машиностроительной отрасли. При этом контроль над указанной компанией к Группе не перешел вследствие одновременного заключения опционного соглашения на продажу своей доли участия. Ввиду отсутствия контроля отчетность компании Machinery & Industrial Group N.V. не включена в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Приведение капитала и прибыли за отчетный год до корректировок и переклассификаций к суммам по МСФО

Капитал и прибыль за отчетный год до корректировок и переклассификаций приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2010 г.		2009 г.	
	Капитал	Прибыль за отчетный год	Капитал	Прибыль за отчетный год
До корректировок и переклассификаций	**517 474**	**28 851**	**497 583**	**30 957**
Влияние консолидации дочерних компаний	(9 503)	700	(10 173)	(6 380)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(413)	158	(571)	35
Влияние начисленных процентов	(10 073)	2 879	(12 952)	(12 462)
Влияние отражения финансовых активов по амортизированной стоимости	(1 793)	(6 461)	4 668	2 276
Первоначальное признание финансовых инструментов	6 687	(2 400)	9 087	9 087
Обесценение финансовых активов	–	(22 276)	–	(13 762)
Резервы под убытки	30 843	20 794	10 049	3 687
Переоценка торговых ценных бумаг и ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(113)	1 266	(34)	16 975
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(7)	–	59	–
Производные финансовые инструменты	4 926	5 995	(1 069)	8 850
Списание гудвила	(41 841)	–	(41 841)	–
Прочее	(1 083)	(1 259)	430	(948)
По Международным стандартам финансовой отчетности	**495 104**	**28 247**	**455 236**	**38 315**

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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 вносит 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 применяются на перспективной основе.

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 года 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. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

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 года 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. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»
Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления 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. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО
В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 8 *«Операционные сегменты»* разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы сегментов, Группа продолжила раскрывать данную информацию.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 *«Обесценение активов»* разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 года

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 прекращения контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Основа консолидации до 1 января 2010 года

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- Убытки, понесенные Группой, относились на неконтрольную долю участия, пока ее балансовая стоимость не уменьшалась до нуля. Последующие убытки относились на материнскую компанию, за исключением случаев, когда у держателей неконтрольной доли участия было обязательство в отношении покрытия убытков, имеющее обязательную силу.
- В случае потери контроля Группа учитывала оставшиеся инвестиции по пропорциональной доле в стоимости чистых активов на дату потери контроля.

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса после 1 января 2010 года

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Объединение бизнеса до 1 января 2010 года

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными:

Объединения бизнеса учитывались с использованием метода покупки. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, входили в состав стоимости приобретения. Неконтрольная доля участия (ранее называвшаяся долей меньшинства) оценивалась по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Поэтапные объединения бизнеса учитывались как отдельные этапы. Дополнительные приобретенные доли участия не влияли на ранее признанный гудвил.

Если Группа приобретала бизнес, встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора приобретаемой компанией, при приобретении повторно не анализировались, за исключением случаев, когда объединение бизнеса обуславливало изменение условий договора, оказывающее существенное влияние на денежные потоки, которые в противном случае требовались бы согласно договору.

Условное вознаграждение признавалось тогда и только тогда, когда у Группы имелось текущее обязательство, отток экономических выгод был скорее вероятен, чем нет, и его оценка могла быть надежно определена. Последующие корректировки условного вознаграждения признавались в составе гудвила.

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 стороны (предшествующего владельца) на дату перехода.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает стоимость ее доли участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

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 финансовые 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.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 преимущественно для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или за счет дилерской маржи. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли. Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми через прибыль или убыток.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от изменений в справедливой стоимости 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 в состав доходов, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Не обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги без фиксированных сроков погашения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если не имеется иных адекватных и пригодных для использования методов обоснованной оценки их расчетной справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

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 непроизводного 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.

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 Банке России (за исключением обязательных резервов дочерних банков) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, Национального банка Республики Беларусь, Национального банка Украины, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в указанных ценах покупки учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям 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 кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по соглашениям обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях 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 соглашений 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 финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках ценных бумаг. Эти финансовые инструменты предназначаются 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 доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или доходов, за вычетом 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 или 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 миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Учтенные векселя включаются в состав торговых или инвестиционных ценных бумаг, либо в состав денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях 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 средства кредитных организаций, задолженность перед Правительством РФ и Банком России, 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.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств Группа отражает привлечение средств кредитных организаций на срок до одного года в разделе «Движение денежных средств по операционной деятельности», на срок свыше года – в разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности».

Государственные субсидии и государственная помощь

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Государственные ссуды, предоставленные по процентным ставкам ниже рыночного уровня, признаются в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39. Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разность полученных денежных средств и суммы первоначального признания ссуды в отчете о финансовом положении. Учет данных выгод очуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

1. Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

2. Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

3. 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 расходов на помещения и оборудование.

4. 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 операционных 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Украине и Республике Беларусь и какой эффект они могут оказать на достаточность резерва под обесценение.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях 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 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 под обесценение, 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 под обесценение списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в последующих периодах 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, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа прекращает признание первоначального актива, а новый актив отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. 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 стран, на территории которых компании Группы ведут свою деятельность. Расходы Группы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль. Величина текущего налога определяется исходя из налогооблагаемой базы с применением ставок налогообложения, действующих на дату составления отчетности.

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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.

Доходы и расходы Внешэкономбанка не являются объектом налогообложения по налогу на прибыль.

Различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Налоги, отличные от налога на прибыль».

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 объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	15-60
Оборудование	2-10
Транспортные средства	2-10

Земельные участки имеют неограниченный срок полезного использования и не подлежат амортизации.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе прочих активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 *«Операционные сегменты» до агрегирования»*.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы за исключением гудвила

Нематериальные активы за исключением гудвила включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются методом равномерного списания стоимости в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные и прочие социальные обязательства

Текущие взносы Группы на государственное пенсионное обеспечение рассчитываются как процент от текущих общих выплат работникам, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относится соответствующая заработная плата, и включаются в состав заработной платы и прочих расчетов с персоналом.

Кроме этого, во Внешэкономбанке существуют два отдельно управляемых пенсионных плана с установленными взносами, по которым обязательства Банка за каждый период времени определяются суммой взносов за этот период. Взносы, осуществляемые Банком, признаются расходами в соответствующем периоде.

Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения или иных существенных материальных льгот для сотрудников.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Имущественные взносы Российской Федерации, осуществленные с целью формирования уставного капитала Банка, отражаются в составе последнего. Уставный капитал Внешэкономбанка не разделен на акции (доли).

Дивиденды

Внешэкономбанк не начисляет и не выплачивает дивиденды.

Дивиденды дочерних организаций 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.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на пяти операционных сегментах, информация о которых приведена в Примечании 6.

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

Доходы и расходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если их сумма может быть надежно оценена. Для признания доходов и расходов в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

Процентные расходы по кредитам и депозитам Министерства финансов РФ включаются в состав процентных расходов по средствам клиентов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка 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 «Доходы, за вычетом расходов, 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 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США соответственно.

На дату отчетности активы и обязательства предприятий, 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. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»
В ноябре 2009 и 2010 годов 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. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)
Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»
Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО
В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы, как описано ниже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

- МСФО (IFRS) 3 *«Объединение бизнеса»*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Группа полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной консолидированной отчетности Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога
В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством суждений и проведение оценок в отношении определения сумм, отражаемых в финансовой отчетности. Такие суждения и оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от этих оценок и вполне вероятно, что эти отличия могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В сентябре 2010 года руководство Группы пересмотрело оценку ожидаемых будущих потоков по ряду кредитов. Изменение в учетной оценке привело к увеличению резерва под обесценение кредитов на 5 766 млн. рублей.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость гудвила составляла 1 381 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 1 381 млн. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 20.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса

Изменение долей участия в дочерних компаниях в 2010 году

Приобретение дополнительной доли в компании ОАО «ВЭБ-лизинг»

В феврале и марте 2010 года Группа дополнительно приобрела обыкновенные именные акции ОАО «ВЭБ-лизинг» в количестве 830 229 штук, стоимостью 1 240 млн. рублей. Акции были приобретены посредством их выкупа у самой дочерней компании и ранее учитывались в составе акций, выкупленных у акционеров. В результате увеличения доли участия Группы в компании ОАО «ВЭБ-лизинг» с 78,07% до 97,97% произошло уменьшение неконтрольной доли участия на 531 млн. руб., в составе нераспределенной прибыли в капитале Группы были учтены 529 млн. руб. и в составе фонда пересчета иностранных валют 2 млн. рублей.

Приобретение дополнительной доли в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

В июне 2010 года Группа приобрела у акционеров, владеющих неконтрольными долями участия, 0,01% голосующих акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», увеличив долю владения до 98,95%. Балансовая стоимость чистых активов, приходящихся на акционеров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», составила 19 734 млн. рублей. Денежное вознаграждение, переданное за приобретенную долю, составило 3 млн. рублей, что несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Стоимость неконтрольных долей участия соответственно уменьшилась на 3 млн. рублей.

В июле 2010 года Группа выкупила еще 0,21% голосующих акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в ходе дополнительной эмиссии, доведя свою долю до 99,16%. Стоимость приобретения составила 5 000 млн. рублей. По итогам дополнительной эмиссии балансовая стоимость чистых активов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выросла на 5 000 млн. рублей. В связи с тем, что указанный рост превышает стоимость неконтрольных долей участия, перешедших в результате приобретения дополнительной эмиссии к Группе, неконтрольная доля участия выросла на 1 млн. рублей. Это увеличение снизило соответственно на 1 млн. руб. сумму нераспределенной прибыли, отраженную в капитале Группы.

Выкуп собственных акций ПАО Проминвестбанк у акционеров неконтрольных долей участия

В течение четвертого квартала 2010 года ПАО Проминвестбанк выкупил 1 092 147 акций у акционеров неконтрольных долей участия общей стоимостью 44 млн. рублей. В результате перераспределения долей владения между Внешэкономбанком и оставшимися акционерами неконтрольных долей участия произошло уменьшение стоимости неконтрольных долей участия на 28 млн. руб. и уменьшение нераспределенной прибыли Группы на 17 млн. руб. одновременно с увеличением фонда пересчета иностранных валют на 1 млн. рублей.

Выкуп собственных акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» у акционеров неконтрольных долей участия

В декабре 2010 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выкупил 2 100 000 акций у акционеров неконтрольных долей участия общей стоимостью 210 млн. рублей. В результате перераспределения долей владения между Внешэкономбанком и оставшимися акционерами неконтрольных долей участия произошло уменьшение стоимости неконтрольных долей участия на 209 млн. руб. и уменьшение нераспределенной прибыли Группы на 1 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2009 году

ПАО Проминвестбанк

15 января 2009 года Группа стала владельцем 75% плюс трех акций в капитале Проминвестбанка. Из них 1 966 799 шт. акций было приобретено в четвертом квартале 2008 года, одна акция была получена безвозмездно, а также 95 546 328 простых акций ПАО Проминвестбанк приобретено в ходе дополнительной эмиссии в январе 2009 года. Стоимость приобретения акций составила 6 904 млн. рублей.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также сумма превышения чистых активов над стоимостью приобретения составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении 2009 г.	**Балансовая стоимость 2009 г.**
Денежные средства и их эквиваленты	6 442	6 442
Средства в кредитных организациях	444	444
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	645	645
Кредиты клиентам	83 631	83 631
Основные средства (Примечание 17)	11 588	11 588
Прочие активы	833	737
	103 583	**103 487**
Средства кредитных организаций	27 270	27 270
Средства клиентов	57 211	57 211
Отложенное налоговое обязательство (Примечание 18)	1 569	1 545
Резервы (Примечание 19)	533	533
Прочие обязательства	1 360	1 360
	87 943	**87 919**
Чистые активы	15 640	15 568
За вычетом доли меньшинства	(3 910)	
Приобретенные чистые активы	**11 730**	
За вычетом превышения чистых активов над стоимостью приобретения	(4 826)	
Стоимость приобретения	**6 904**	

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	6 442
За вычетом выплаченных при приобретении денежных средств, оплаченных в 2008 году	(1 998)
Чистый приток денежных средств	**4 444**

Начиная с даты приобретения ПАО Проминвестбанк уменьшило прибыль Группы за 2009 год на 12 250 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2009 году

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

В период с апреля по май 2009 года Группа приобрела 98,94% (199 547 920 шт.) обыкновенных акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Контроль перешел к Группе 30 апреля 2009 года. Стоимость приобретения составила 4 929 рублей.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также сумма превышения чистых активов над стоимостью приобретения составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении 2009 г.	**Балансовая стоимость 2009 г.**
Денежные средства и их эквиваленты	31 635	31 635
Средства в кредитных организациях	3 355	3 355
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	1 068
Инвестиционные ценные бумаги		
- имеющиеся в наличии для продажи	3	3
- удерживаемые до погашения	1 211	1 211
Кредиты клиентам	15 181	15 181
Основные средства (Примечание 17)	1 930	1 930
Прочие активы	825	282
	55 208	**54 665**
Средства кредитных организаций	1 225	1 225
Средства клиентов	30 256	30 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 020	4 020
Отложенное налоговое обязательство (Примечание 18)	355	246
Резервы (Примечание 19)	31	31
Прочие обязательства	111	111
	35 998	**35 889**
Чистые активы	19 210	18 776
За вычетом доли меньшинства	(204)	
Приобретенные чистые активы	**19 006**	
За вычетом превышения чистых активов над стоимостью приобретения	(19 006)	
Стоимость приобретения	**0**	

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании:

Чистые денежные средства, приобретенные вместе с дочерней компанией	31 635
За вычетом выплаченных денежных средств при приобретении	(0)
Чистый приток денежных средств	**31 635**

Начиная с даты приобретения ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» увеличило прибыль Группы за 2009 год на 194 млн. рублей. Если бы приобретение произошло в начале 2009 года, процентные и непроцентные доходы и прибыль Группы за 2009 год составили бы на 2 095 млн. руб. и 373 млн. руб. больше, т.е. 257 256 млн. руб. и 34 312 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет пять операционных отраслевых сегментов:

Сегмент 1 Внешэкономбанк, ОАО «Российский банк развития», ЗАО РОСЭКСИМБАНК.

Сегмент 2 ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Сегмент 3 ПАО Проминвестбанк (Украина).

Сегмент 4 ОАО «Белвнешэкономбанк» (Беларусь).

Сегмент 5 ОАО «ВЭБ-лизинг», ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ», ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II» и прочие дочерние компании.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2010 или 2009 годов у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 и более процентов от ее общего дохода, кроме доходов от операций с компаниями, находящимися под контролем Российской Федерации, раскрытых в Примечании 32. Эти доходы были преимущественно получены от операций Сегмента 1 и Сегмента 2.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2010 г.	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсегмент-ных (доходов)/ расходов	Межсег-ментные (доходы)/ расходы	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	102 780	18 928	19 509	2 521	4 025	147 763	–	147 763
Комиссионные доходы	3 869	1 652	1 253	709	32	7 515	–	7 515
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 011	256	–	–	(89)	10 178	–	10 178
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 988	1 479	(343)	1	4	13 129	–	13 129
Доходы, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте	403	298	928	655	185	2 469	–	2 469
Доля в прибыли ассоциированных компаний	208	–	–	16	(20)	204		204
Прочие доходы / (расходы)	801	466	(675)	575	447	1 614	–	1 614
Итого доходов от внешних клиентов	**130 060**	**23 079**	**20 672**	**4 477**	**4 584**	**182 872**	**–**	**182 872**
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	5 055	239	–	(2)	17	5 309	(5 309)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	524	761	(139)	126	105	1 377	(1 377)	–
Итого межсегментных доходов	**5 579**	**1 000**	**(139)**	**124**	**122**	**6 686**	**(6 686)**	**–**
Итого доходов	**135 639**	**24 079**	**20 533**	**4 601**	**4 706**	**189 558**	**(6 686)**	**182 872**
Процентные расходы	(63 895)	(7 513)	(7 594)	(728)	(1 360)	(81 090)	–	(81 090)
Комиссионные расходы	(783)	(422)	(155)	(109)	(16)	(1 485)	–	(1 485)
Резерв под обеспечение кредитов	(30 460)	(4 064)	(10 898)	(249)	(64)	(45 735)	–	(45 735)
Расходы на персонал	(3 956)	(4 095)	(2 536)	(1 076)	(702)	(12 365)	–	(12 365)
Износ основных средств	(399)	(436)	(460)	(102)	(59)	(1 456)	–	(1 456)
Прочие (расходы) от обесценения и создания резервов/ доходы от восстановления резервов	(96)	(138)	100	(29)	(58)	(221)	–	(221)
Прочие расходы	(4 975)	(4 259)	(2 317)	(712)	(1 488)	(13 751)	–	(13 751)
Итого расходов от внешних клиентов	**(104 564)**	**(20 927)**	**(23 860)**	**(3 005)**	**(3 747)**	**(156 103)**	**–**	**(156 103)**
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(456)	(2 335)	(1 654)	(192)	(637)	(5 274)	5 274	–
Прочие межсегментные (расходы) / доходы	(1 437)	(82)	–	(3)	3	(1 519)	1 519	–
Итого межсегментных расходов	**(1 893)**	**(2 417)**	**(1 654)**	**(195)**	**(634)**	**(6 793)**	**6 793**	**–**
Итого расходов	**(106 457)**	**(23 344)**	**(25 514)**	**(3 200)**	**(4 381)**	**(162 896)**	**6 793**	**(156 103)**
Результаты сегмента	**29 182**	**735**	**(4 981)**	**1 401**	**325**	**26 662**	**107**	**26 769**
Расходы / (экономия) по налогу на прибыль								1 306
Прибыль от непрерывной деятельности после налогообложения за год								**28 075**
Прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности								172
Прибыль за год								**28 247**
Активы сегмента	1 631 391	274 192	126 863	36 994	87 082	2 156 522	(113 050)	2 043 472
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	246	561	974	598	3 423	5 802	–	5 802
Инвестиции в ассоциированные компании	155	–	1	40	5 442	5 638	–	5 638

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В течение 2010 года путем переноса отрицательной переоценки, ранее учитываемой в составе совокупного дохода, в доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от обесценения в сумме 21 971 млн. руб. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, сегмента 1 и в сумме 305 млн. руб. по ценным бумагам сегмента 2.

2009 г.	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсегментных (доходов)/ расходов	Межсегментные (доходы)/ расходы и другие корректировки	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	102 356	15 191	16 619	2 363	2 265	138 794	–	138 794
Комиссионные доходы	5 067	1 306	1 756	733	–	8 862	–	8 862
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 150	10 352	22	–	–	27 524	–	27 524
Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	42 737	203	–	–	–	42 940	–	42 940
Доходы, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте	10 638	(1 059)	143	260	521	10 503	–	10 503
Доля в прибыли ассоциированных компаний	44	–	8	4	–	56		56
Прочие доходы	12 004	660	162	421	175	13 422	–	13 422
Итого доходов от внешних клиентов	**189 996**	**26 653**	**18 710**	**3 781**	**2 961**	**242 101**	**–**	**242 101**
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	4 579	24	–	–	–	4 603	(4 603)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	491	44	–	11	–	546	(546)	–
Итого межсегментных доходов	**5 070**	**68**	**–**	**11**	**–**	**5 149**	**(5 149)**	**–**
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	–	–	–	–	–	–	23 832	23 832
Итого доходов	**195 066**	**26 721**	**18 710**	**3 792**	**2 961**	**247 250**	**18 683**	**265 933**
Процентные расходы	(70 563)	(6 104)	(8 921)	(889)	(381)	(86 858)	–	(86 858)
Резерв под обесценение кредитов	(18 302)	(82 009)	(14 104)	(345)	(77)	(114 837)	–	(114 837)
Комиссионные расходы	(958)	(496)	(129)	(84)	(6)	(1 673)	–	(1 673)
Расходы на персонал	(3 587)	(2 738)	(2 707)	(996)	(124)	(10 152)	–	(10 152)
Износ основных средств	(327)	(444)	(547)	(93)	(10)	(1 421)	–	(1 421)
Прочие (расходы) от обесценения и создания резервов/ доходы от восстановления резервов	(333)	(425)	(570)	–	1	(1 327)	–	(1 327)
Прочие расходы	(3 583)	(3 042)	(2 501)	(557)	(1 250)	(10 933)	–	(10 933)
Итого расходов от внешних клиентов	**(97 653)**	**(95 258)**	**(29 479)**	**(2 964)**	**(1 847)**	**(227 201)**	**–**	**(227 201)**
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(24)	(2 314)	(2 072)	(100)	(477)	(4 987)	4 987	–
Прочие межсегментные расходы	(1 036)	(7)	(1)	–	(3)	(1 047)	1 047	–
Итого межсегментных расходов	**(1 060)**	**(2 321)**	**(2 073)**	**(100)**	**(480)**	**(6 034)**	**6 034**	**–**
Итого расходов	**(98 713)**	**(97 579)**	**(31 552)**	**(3 064)**	**(2 327)**	**(233 235)**	**6 034**	**(227 201)**
Результаты сегмента	**96 353**	**(70 858)**	**(12 842)**	**728**	**634**	**14 015**	**24 717**	**38 732**
Расходы / (экономия) по налогу на прибыль								(417)
Прибыль за год								**38 315**
Активы сегмента	1 668 005	186 259	106 136	21 645	19 394	2 001 439	(62 225)	1 939 214
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	1 064	430	504	360	17	2 375	–	2 375
Инвестиции в ассоциированные компании	5 436	–	–	26	–	5 462	–	5 462

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В течение 2009 года путем переноса отрицательной переоценки, ранее учитываемой в составе совокупного дохода, в доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от обесценения в сумме 13 778 млн. руб. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, сегмента 1.

Географическая информация

Ниже в таблицах отражена информация о распределении процентного дохода от внешних клиентов Группы и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов соответственно за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 2009 годов:

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	**Украина**	**Прочие страны**	**Итого**	**Россия**	**Украина**	**Прочие страны**	**Итого**
Процентный доход от внешних клиентов	125 733	19 509	2 521	147 763	119 812	16 619	2 363	138 794
Внеоборотные активы	13 678	10 700	1 791	26 169	10 777	10 584	1 417	22 778

Внеоборотные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России

Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России состояла из следующих позиций:

	2010 г.	**2009 г.**
Процентные кредиты и депозиты Министерства финансов РФ	594 028	501 455
Процентные депозиты Банка России	211 647	446 151
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	7 438	38 005
Средства специального целевого назначения	996	771
Средства для оплаты внешнего долга	575	696
Текущие счета Правительства РФ	16	319
Текущие счета в драгоценных металлах	201	166
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	**814 901**	**987 563**

Процентные депозиты Министерства финансов РФ на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года преимущественно представляют собой средства Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее – ФНБ РФ), номинированные в рублях, размещенные в депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ, в сумме 372 270 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 410 554 млн. руб.), привлеченные под годовые ставки 6,25% и 7,25% (на 31 декабря 2009 года 7% и 8,5%) с датами погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

Также на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года процентные депозиты Министерства финансов РФ включают средства, номинированные в рублях, предназначенные для финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. Реализация государственной финансовой поддержки возложена на дочерний банк ОАО «Российский банк развития». На 31 декабря 2010 года объем полученного финансирования составил 27 642 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 30 408 млн. рублей). Средства номинированы в рублях, получены под годовую ставку 6,25% (на 31 декабря 2009 года: 8,5%) сроком погашения в декабре 2017 года.

(в миллионах российских рублей)

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон №173-ФЗ и Постановление Правительства РФ №18 от 19 января 2008 года, в августе 2010 года по указанным депозитам была существенно снижена процентная ставка. В соответствии с требованиями МСФО Группа прекратила признание первоначальных обязательств и признала новые обязательства. В результате признания новых условий привлечения нерыночными в консолидированном отчете о прибылях и убытках были признаны доходы от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 42 192 млн. рублей.

Также в декабре 2010 года в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ во Внешэкономбанке был размещен депозит Министерства финансов РФ под годовую ставку 6,25% сроком погашения в мае 2020 года для целей кредитования открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (Примечание 13). Данный депозит привлечен по ставке ниже рыночного уровня и в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан доход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 416 млн. рублей. На 31 декабря 2010 года стоимость указанного депозита составила 2 585 млн. рублей.

Кроме указанного, на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года процентные депозиты Министерства финансов РФ включают средства, номинированные в долларах США и привлеченные на рыночных условиях, сроком погашения в июле 2011 года, полученные для финансирования инвестиционных проектов. На 31 декабря 2010 года объем полученного финансирования составил 60 959 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 60 493 млн. рублей). Также на 31 декабря 2010 года процентные депозиты Министерства финансов РФ включают средства, номинированные в долларах США, в сумме 129 957 млн. руб. сроком погашения в октябре 2011 года и декабре 2012 года.

Процентные депозиты Банка России на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года включают целевые депозиты, номинированные в рублях, привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» (на 31 декабря 2010 года: 124 462 млн. руб., на 31 декабря 2009 года: 121 383 млн. руб.) и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (на 31 декабря 2010 года: 86 682 млн. руб., на 31 декабря 2009 года: 87 835 млн. руб.) в целях осуществления операций мероприятий по развитию деятельности указанных организаций. Депозиты, привлеченные в пользу ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» были пролонгированы в течение 2010 года сроком на 1 год под ставки ниже рыночного уровня. В соответствии с требованиями МСФО Группа прекратила признание первоначальных обязательств и признала новые обязательства. В консолидированном отчете о прибылях и убытках признаны доходы от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 3 080 млн. рублей.

На 31 декабря 2009 года процентные депозиты Банка России также включали депозиты, номинированные в долларах США, в общей сумме 236 548 млн. руб., полученные Группой в целях реализации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ. Указанные средства были размещены во Внешэкономбанке в 2008 году сроком на 1 год под процентную ставку годовой Либор плюс 1% и использованы Внешэкономбанком в целях предоставления кредитов организациям для погашения и обслуживания кредитов (займов), полученных от иностранных организаций. В конце 2009 года часть полученных депозитов была пролонгирована на год на аналогичных условиях в связи с пролонгацией компенсационных кредитов клиентам. В течение 2010 года указанные депозиты были погашены в связи с погашением клиентами компенсационных кредитов (Примечание 13).

Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ представляют собой средства, полученные от заемщиков в погашение предоставленных Правительством РФ кредитов. Управление этими средствами и осуществление платежей по ним производятся Банком в соответствии с Агентскими соглашениями. На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года эти суммы классифицировались как задолженность перед Правительством РФ.

(в миллионах российских рублей)

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года средства специального целевого назначения представляют собой средства по экспортным поступлениям и прочим счетам, которые подлежат дальнейшему урегулированию между Минфином РФ и Внешэкономбанком.

Текущие счета в драгоценных металлах представляют собой средства Правительства РФ, переданные на баланс Внешэкономбанка в ходе реорганизации. В соответствии с указанием Минфина РФ в декабре 2009 года находившиеся в хранилище Внешэкономбанка драгоценные металлы были переданы в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации. В стадии согласования находится вопрос о порядке возврата в Госфонд России остатка драгоценных металлов, хранение которых осуществляется в Цюрихе, Швейцария.

Лондонский клуб

Как правопреемник Внешэкономбанка СССР Банк является участником ряда соглашений о реструктуризации задолженности, заключенных с различными кредиторами из числа иностранных кредитных организаций (далее по тексту - «Лондонский клуб»). Лондонский клуб объединяет иностранные банки и финансовые учреждения, перед которыми у бывшего Советского Союза имеются долговые обязательства. Переоформление и реструктуризация задолженности перед Лондонским клубом были осуществлены на основе ряда соглашений и других юридических документов, подписанных между Банком и иностранными кредиторами 6 октября 1997 года. В соответствии с указанными соглашениями суммы первоначальной задолженности и начисленные на нее проценты, выраженные в различных валютах, подлежат переоформлению в долговые обязательства по реструктурированной сумме основного долга (далее по тексту - «PRIN»), выраженные в базовых валютах (швейцарских франках, японских иенах, немецких марках, экю и долларах США), и по просроченным процентам (далее по тексту – «IAN»), выраженные в долларах США.

Долг перед Лондонским клубом был юридически оформлен в качестве обязательств Внешэкономбанка СССР. Согласно Постановлению Правительства РФ от 15 сентября 1997 года № 1167 «Об урегулировании задолженности бывшего СССР иностранным коммерческим банкам и финансовым институтам, объединенным в Лондонский клуб кредиторов» и Декларации о поддержке от 28 ноября 1997 года, Правительство РФ выразило готовность предоставить Внешэкономбанку СССР финансовые средства для выполнения обязательств перед Лондонским клубом по мере наступления сроков их погашения, что не предусматривает предоставления кредиторам права на обращение в суд и не предполагает никаких конкретных обязательств со стороны Правительства РФ. Декларация о поддержке сохраняет свою силу до тех пор, пока любая сумма долга, предусмотренная соглашениями о реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом, остается непогашенной.

Между представителями Лондонского клуба кредиторов и Правительством РФ 11 февраля 2000 года была достигнута договоренность об обмене непогашенной части задолженности перед Лондонским клубом в размере приблизительно 31,7 млрд. долл. США (на 31 марта 2000 года) на новую эмиссию еврооблигаций Российской Федерации с окончательными датами погашения в 2010 и 2030 годах. Поскольку процесс обмена представлял собой замену обязательств Банка на обязательства со стороны Правительства РФ, средства к получению и уплате Правительством РФ по задолженности перед Лондонским клубом были исключены из консолидированного отчета о финансовом положении Банка в объеме PRIN и IAN, предъявленных держателями для обмена.

Консолидированный отчет о финансовом положении Группы включает задолженность только перед теми держателями PRIN и IAN, которые не обменяли эти инструменты на еврооблигации Российской Федерации с окончательными датами погашения в 2010 и 2030 годах на основании договоренности, достигнутой Правительством РФ и представителями Лондонского клуба кредиторов 11 февраля 2000 года.

(в миллионах российских рублей)

7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Лондонский клуб (продолжение)

Задолженность перед Лондонским клубом состоит из следующих позиций:

	2010 г.	2009 г.
IAN	1 020	1 012
PRIN	16	16
Начисленные проценты по PRIN и IAN, включая просроченные проценты и пени	87	87
Задолженность перед Лондонским клубом	**1 123**	**1 115**

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2009 года №1047-р об окончательном урегулировании обязательств Российской Федерации по внешнему долгу бывшего СССР перед Лондонским клубом кредиторов требования кредиторов в размере 30 млн. рублей урегулированы в декабре 2009 года.

Погашенные обязательства, а также требования, не предъявленные кредиторами к урегулированию, подлежат исключению из консолидированного отчета и финансовом положении Внешэкономбанка на основании указаний Минфина России. На 31 декабря 2010 года Банк не получал соответствующих указаний.

8. Агентские операции

Агентские операции Внешэкономбанка

На 31 декабря 2010 года и 2009 годов прочие активы и обязательства, числящиеся за Банком на основании соответствующих Агентских соглашений, преимущественно представляют собой долговые требования к иностранным правительствам и компаниям, к предприятиям бывшего СССР, к российским государственным компаниям, а также задолженность вне рамок клубов кредиторов перед иностранными кредиторами.

Юридически Внешэкономбанк не является должником или кредитором по указанным категориям внешнего долга или государственных внешних активов, в связи с чем соответствующие суммы не были включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные денежные средства	12 450	11 037
Остатки на текущих счетах в Банке России	19 127	12 785
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в кредитных организациях и текущих счетах на биржах:		
- Российской Федерации	11 981	13 549
- прочих стран	45 361	31 306
Процентные ссуды и депозиты, размещенные на срок до 90 дней:		
- в Банке России	195	8 127
- в кредитных организациях	83 748	78 672
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями сроком до 90 дней	23 810	13 440
Денежные средства и их эквиваленты	**196 672**	**168 916**

(в миллионах российских рублей)

9. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2010 года соглашения обратного РЕПО включают ссуды в размере 23 350 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 12 945 млн. руб.), предоставленные кредитным организациям, которые обеспечены облигациями компаний справедливой стоимостью 25 490 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 14 143 млн. руб.), а также ссуды в размере 460 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 495 млн. руб.), предоставленные кредитным организациям и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 648 млн. рублей (на 31 декабря 2009 года: 664 млн. рублей).

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Торговые ценные бумаги	37 277	47 546
Производные финансовые активы (Примечание 12)	11 285	2 214
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 582	1 747
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**76 144**	**51 507**

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	10 839	8 538
Муниципальные и субфедеральные облигации, облигации Банка России	2 501	2 690
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	513	640
	13 853	**11 868**
Еврооблигации Российской Федерации	10 481	13 374
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	1 875	3 145
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	–	94
	26 209	**28 481**
Векселя	–	140
	26 209	**28 621**
Долевые ценные бумаги:		
Акции	11 068	18 925
Торговые ценные бумаги	**37 277**	**47 546**

(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, *«Переклассификация финансовых активов»*, Группа во втором полугодии 2008 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года	68	125
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года	68	131
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, если бы активы не были переклассифицированы	5	6
Доходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	10	–
Балансовая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	373	165
Справедливая стоимость переклассифицированых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года	373	167
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, если бы активы не были переклассифицированы	82	25
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	(5)	–

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются преимущественно акции российских и иностранных компаний. На 31 декабря 2010 года в их числе учитываются обыкновенные именные акции российских компаний по справедливой стоимости 557 млн. руб., а также доли участия в зарубежной компании, справедливой стоимостью 770 млн. руб., приобретенные в течение 2010 года. Также на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, принадлежащие дочернему банку.

(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На приобретенные в 2010 году акции одной из российских компаний было заключено экономически связанное с покупкой опционное соглашение, изменение справедливой стоимости которого отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированного отчета о прибылях и убытках. С целью недопущения учетного несоответствия указанные ценные бумаги классифицированы как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что исключает признание доходов и расходов по этому инструменту на разных основах. Справедливая стоимость акций на 31 декабря 2010 года составляет 24 825 млн. руб., доход от ее изменения, признанный в отчетном периоде в составе отчета о прибылях и убытках – 3 546 млн. рублей.

Остальные ценные бумаги, включаемые в данную категорию, отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность этих инвестиций на основе изменения справедливой стоимости, определяемой на основании котировок на открытом рынке, моделей оценки, с использованием как рыночных данных, так и данных не наблюдаемых на рынке.

11. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательные резервы в центральных банках	1 499	1 826
Беспроцентные депозиты	9 602	37 020
Субординированные кредиты	347 090	388 208
Срочные процентные депозиты в кредитных организациях	59 169	41 787
	417 360	**468 841**
За вычетом резерва под обесценение	(1 719)	(1 533)
Средства в кредитных организациях	**415 641**	**467 308**

В составе обязательных резервов в центральных банках учтены денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Группы в ЦБ РФ, Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Украины. Величина указанных резервов зависит от объема привлеченных кредитными организациями средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия банками данных депозитов. В соответствии с законодательством Внешэкономбанк не формирует обязательные резервы для депонирования в ЦБ РФ.

На 31 декабря 2010 года в составе беспроцентных депозитов учтены беспроцентные депозиты в клиринговых валютах в сумме 8 113 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 36 978 млн. руб.) без учета резерва. Использование таких депозитов регулируется определенными ограничениями, изложенными в соглашениях, заключенных между правительствами соответствующих стран. Средства могут быть использованы для приобретения товаров и услуг российскими импортерами, покупающими клиринговые валюты на торгах, проводимых Группой под контролем Министерства финансов Российской Федерации.

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года субординированные кредиты, выданные российским кредитным организациям, включают кредиты в сумме 346 880 млн. руб. и 387 998 млн. руб. соответственно, выданные шестнадцати российским кредитным организациям в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ в рублях под годовые ставки 6,5% и 7,5% (на 31 декабря 2009 года: 8,0% и 9,5%), со сроками погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

(в миллионах российских рублей)

11. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В соответствии с изменениями, внесенными в июле 2010 года в Федеральный закон №173-ФЗ, в августе 2010 года по указанным депозитам была снижена процентная ставка. В соответствии с принятой учетной политикой Группа прекратила признание первоначальной задолженности и признала новые субординированные кредиты. Новые условия размещения средств признаны нерыночными. Банк дисконтировал данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки размещения, и в консолидированном отчете о прибылях и убытках были признаны расходы от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 42 073 млн. рублей.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2010 г.	2009 г.
По состоянию на 1 января	**1 533**	**133**
Создание	186	1 400
По состоянию на 31 декабря	**1 719**	**1 533**

12. Производные финансовые инструменты

Группа 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.

	2010 г.			2009 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	170 568	2 952	786	79 781	885	792
Форварды и свопы – внутренние контракты	44 956	308	529	31 057	471	120
Форвардные контракты по ценным бумагам						
Паи	368	719	–	684	276	–
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	–	865	1	0
Процентные свопы						
Иностранные контракты	21 378	8	1 691	23 494	479	1 436
Внутренние контракты	4 746	66	72	1 800	102	71
Опционные контракты	41 070	7 232	2 090	–	–	–
Валютно-процентный своп	6 889	–	248	739	–	180
Итого производные активы/обязательства		**11 285**	**5 416**		**2 214**	**2 599**

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в миллионах российских рублей)

12. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые активы включены в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 10).

На 31 декабря 2010 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 процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 31 декабря 2010 года в составе опционов Группы учитывается актив по опциону пут справедливой стоимостью 7 232 млн. руб. на акции российской компании, учитываемых в составе инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года в составе опционов Группы учитывается обязательство по выписанному опциону колл справедливой стоимостью 2 090 млн. руб. на акции российской компании, учитываемых в составе ценных бумаг Группы, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с целью недопущения учетного несоответствия.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с кредитными организациями. Группа может открывать позиции по производным финансовым инструментам, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Позиции по производным финансовым инструментам могут закрываться обратными позициями. Данная статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	485 398	307 082
Проектное финансирование	372 547	313 250
Кредитование операций с ценными бумагами	20 918	8 286
Предэкспортное финансирование	18 595	80 712
Векселя	19 606	7 881
Соглашения обратного РЕПО	3 899	4 606
Компенсационное кредитование	2 604	237 497
Прочее	8 570	5 385
Итого кредиты клиентам	**932 137**	**964 699**
За вычетом резерва под обесценение	(144 211)	(121 161)
Кредиты клиентам	**787 926**	**843 538**

По строке «Компенсационное кредитование» в 2010 году был отражен необеспеченный кредит, предоставленный открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» за счет депозита, размещенного Министерством финансов Российской Федерации во Внешэкономбанке, в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ (Примечание 7). Данный кредит был размещен по ставке ниже рыночного уровня и в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 399 млн. рублей.

По строке «Компенсационное кредитование» в 2009 году были отражены кредиты, выданные организациям для погашения и обслуживания кредитов (займов), полученных от иностранных организаций под залог портфелей ценных бумаг, за счет депозитов, размещенных Банком России во Внешэкономбанке, в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ (Примечание 7). Кредиты выдавались Банком в течение 2009 года и 2008 года сроком на 1 год и частично были пролонгированы на 1 год дополнительно. В течение 2010 года все указанные кредиты были погашены клиентами.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Проектное финансирование 2010 г.	Коммерческое кредитование 2010 г.	Предэкспортное финансирование 2010 г.	Кредитование операций с ценными бумагами 2010 г.	Векселя 2010 г.	Соглашения обратного РЕПО 2010 г.	Компенсационное кредитование 2010 г.	Прочее 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	62 054	54 347	1 847	669	183	501	–	1 560	121 161
(Создание) / восстановление резерва	14 947	26 696	31	2 067	561	(281)	96	1 432	45 549
Списанные суммы	(2)	(14 198)	–	(153)	–	–	–	(16)	(14 369)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(7 029)	(990)	(111)	–	–	–	–	–	(8 130)
На 31 декабря 2010 г.	**69 970**	**65 855**	**1 767**	**2 583**	**744**	**220**	**96**	**2 976**	**144 211**
Обесценение на индивидуальной основе	61 965	52 106	1 471	2 043	77	213	–	2 844	120 719
Обесценение на совокупной основе	8 005	13 749	296	540	667	7	96	132	23 492
	69 970	**65 855**	**1 767**	**2 583**	**744**	**220**	**96**	**2 976**	**144 211**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	**152 739**	**103 789**	**1 999**	**2 056**	**77**	**346**	**–**	**2 844**	**263 850**

3

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	Проектное финансирование 2009 г.	Коммерческое кредитование 2009 г.	Предэкспортное финансирование 2009 г.	Кредитование операций с ценными бумагами 2009 г.	Векселя 2009 г.	Соглашения обратного РЕПО 2009 г.	Прочее 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	7 705	3 397	620	–	118	–	6	11 846
Создание резерва	57 537	51 821	1 289	669	66	501	1 554	113 437
Списанные суммы	–	(652)	–	–	(1)	–	–	(653)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(3 188)	(219)	(62)	–	–	–	–	(3 469)
На 31 декабря 2009 г.	**62 054**	**54 347**	**1 847**	**669**	**183**	**501**	**1 560**	**121 161**
Обесценение на индивидуальной основе	56 111	39 339	786	540	23	478	1 414	98 691
Обесценение на совокупной основе	5 943	15 008	1 061	129	160	23	146	22 470
	62 054	**54 347**	**1 847**	**669**	**183**	**501**	**1 560**	**121 161**
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	**145 257**	**80 809**	**3 135**	**1 150**	**48**	**976**	**2 687**	**234 062**

На 31 декабря 2009 года по компенсационному кредитованию резерв под обесценение не создавался.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2010 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 125 465 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 119 063 млн. рублей). Списание кредитов может произойти только после получения одобрения уполномоченных органов управления, 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 компенсационном кредитовании в 2009 году – залог ценных бумаг;
- при предэкспортном финансировании – залог права получения выручки по экспортным контрактам;
- при кредитовании операций с ценными бумагами и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при проектном финансировании и коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, ценных бумаг, прав требования к третьим сторонам;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья и других предметов кредитования.

Группа также получает в качестве обеспечения по выданным кредитам гарантии Правительства РФ, поручительства материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям, и поручительства третьих лиц.

На регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Соглашения обратного РЕПО

На 31 декабря 2010 года объектом соглашений обратного РЕПО являются котируемые корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 4 631 млн. рублей. На 31 декабря 2009 года объектом соглашения обратного РЕПО являлись котируемые акции, выпущенные российской кредитной организацией справедливой стоимостью 4 674 млн. рублей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года на трех основных заемщиков / групп связанных заемщиков приходится 210 585 млн. руб., что составляет 22,6% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2009 года: 311 696 млн. руб. или 32,3%). По данным кредитам на 31 декабря 2010 года создан резерв под обесценение в сумме 41 359 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 37 583 млн. рублей). На 31 декабря 2010 года указанные кредиты включают кредиты ассоциированной с Группой компании, занимающейся недвижимостью, составляющие 14,4% (на 31 декабря 2009 года: 12,6%) от общего кредитного портфеля.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют соответственно 147 587 млн. руб. и 240 050 млн. руб., что составляет 15,8% и 24,9% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 12 878 млн. руб. и 7 946 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	731 254	710 045
Компании с государственным контролем	153 395	214 072
Компании под контролем иностранного государства	27 566	16 280
Физические лица	11 017	13 835
Региональные органы власти	7 051	6 562
Индивидуальные предприниматели	1 196	1 182
Иностранные государства	658	2 723
	932 137	**964 699**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	%	2009 г.	%
Недвижимость и строительство	251 558	27	196 561	20
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	158 056	17	148 422	15
Финансовая деятельность	157 966	17	77 047	8
Торговля	58 914	6	48 351	5
Транспорт	57 117	6	23 978	2
Электроэнергетика	51 832	6	37 922	4
Сельское хозяйство	51 137	5	41 527	4
Нефтегазовая промышленность	41 307	4	89 129	9
Металлургия	28 223	3	174 319	18
Телекоммуникации	27 299	3	65 645	7
Физические лица	11 017	1	13 835	2
Региональные органы власти	7 051	1	6 562	1
Логистика	5 295	1	5 988	1
Добывающая промышленность	3 287	0	5 364	1
Иностранные государства	658	0	2 723	0
Средства массовой информации	276	0	105	0
Прочие	21 144	3	27 221	3
	932 137	**100**	**964 699**	**100**

На 31 декабря 2010 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит сумма 768 330 млн. руб., выданная компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет существенную концентрацию. На 31 декабря 2009 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит сумма 854 068 млн. руб., выданная компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет существенную концентрацию.

(в миллионах российских рублей)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизинг)

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11 786	38 317	20 523	70 626
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(900)	(11 841)	(9 969)	(22 710)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**10 886**	**26 476**	**10 554**	**47 916**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 707	11 469	2 570	18 746
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 857)	(3 468)	(347)	(5 672)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**2 850**	**8 001**	**2 223**	**13 074**

14. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	147 824	134 070
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	18 781	23 793
Векселя	10 600	10 154
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	7 958	1 273
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 678	2 484
Облигации федерального займа (ОФЗ)	135	200
Еврооблигации Российской Федерации	1	1
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	317
	186 977	**172 292**
Долевые ценные бумаги		
Акции	284 898	160 561
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 19)	(120)	(114)
	284 778	**160 447**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**471 755**	**332 739**
Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО		
Корпоративные облигации	2 245	951
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	2 222	–
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	162	–
Акции	144	12 377
Муниципальные и субфедеральные облигации	55	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	**4 828**	**13 328**

(в миллионах российских рублей)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2009 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитывались долговые обязательства органов власти иностранных государств справедливой стоимостью 71 млн. руб., предоставленные в качестве дополнительного обеспечения по валютному свопу с иностранным контрагентом.

За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Группа признала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 22 276 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2009 года: 13 778 млн. руб.), путем переноса отрицательной переоценки, ранее учитываемой в составе совокупного дохода, в доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 24).

Переклассификации

В сентябре 2009 года Группа поменяла намерение в отношении определенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и приняла решение удерживать их до погашения. Соответственно, Группа переклассифицировала данные бумаги в сумме 16 037 млн. руб. из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения. Решение было продиктовано изменением намерений руководства Группы в отношении указанных ценных бумаг.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	17 860	19 506
Корпоративные облигации	2 368	754
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 338	70
Облигации федерального займа (ОФЗ)	51	51
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	–	1 920
Векселя	–	342
	21 617	**22 643**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 19)	(81)	(277)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**21 536**	**22 366**

15. Задолженность Правительства РФ

На 31 декабря 2010 года задолженность Правительства РФ включает, преимущественно, требования на сумму 119 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 207 млн. руб.) к Министерству финансов Российской Федерации по разблокировке средств на корреспондентских счетах.

(в миллионах российских рублей)

16. Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании

Учет по следующим ассоциированным компаниям Группы производится согласно методу долевого участия:

2010 г.

Ассоциированные компании	Доля участия / голосов, %	Страна	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,4	Россия	Лизинг	Август 2006 г.
ООО «Межбанковский Торговый Дом»	50	Россия	Торговля и инвестиции	Июнь 2006 г.
ООО «Интерфакс – Центр Экономического Анализа»	49	Россия	Информационные услуги	Август 2005 г.
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25	Россия	Финансовое посредничество	Декабрь 2006 г.
ЗАО «КОНСАЛТБАНКИР»	34	Россия	Издательская	Октябрь 1996 г.
ЗАО «ЦентрЭнергоСтройМонтаж»	25	Россия	Строительство	Март 2007 г.
ООО «ПРОМИНВЕСТ»	25	Россия	Финансовое посредничество	Ноябрь 2001 г.
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,1	Россия	Финансовое посредничество	Апрель 2008 г.
ООО «ВЭБ-Инвест»	19	Россия	Инвестиции	Декабрь 2008 г.
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	Доля в имуществе: 50	Россия	Инвестиции	Апрель 2008 г.

2009 г.

Ассоциированные компании	Доля участия / голосов, %	Страна	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,4	Россия	Лизинг	Август 2006 г.
ООО «Межбанковский Торговый Дом»	50	Россия	Торговля и инвестиции	Июнь 2006 г.
ООО «Интерфакс – Центр Экономического Анализа»	49	Россия	Информационные услуги	Август 2005 г.
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25	Россия	Финансовое посредничество	Декабрь 2006 г.
ЗАО «КОНСАЛТБАНКИР»	34	Россия	Издательская	Октябрь 1996 г.
ЗАО «ЦентрЭнергоСтройМонтаж»	25	Россия	Строительство	Март 2007 г.
ООО «ПРОМИНВЕСТ»	25	Россия	Финансовое посредничество	Ноябрь 2001 г.
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,1	Россия	Финансовое посредничество	Апрель 2009 г.
ООО «ВЭБ-Инвест»	19	Россия	Инвестиции	Декабрь 2008 г.
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	Доля в имуществе: 50	Россия	Инвестиции	Апрель 2008 г.

(в миллионах российских рублей)

16. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2010 г.	2009 г.
Остаток на начало отчетного периода	5 500	5 747
Доля в чистой прибыли	204	56
Списание	(38)	(1)
Курсовые разницы	(2)	(7)
Потеря существенного влияния над ассоциированной компанией	–	(286)
Прочее	(26)	(9)
	5 638	**5 500**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 19)	–	(38)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	**5 638**	**5 462**

На 31 декабря 2010 года непризнанная доля Группы в убытке ассоциированных компаний за год составила 2 560 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 392 млн. рублей). Общий объем непризнанной доли Группы в убытке ассоциированных компаний на 31 декабря 2010 года составил 3 001 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 441 млн. рублей).

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных компаниях:

Суммарные активы и обязательства ассоциированных компаний	**2010 г.**	**2009 г.**
Активы	180 055	178 529
Обязательства	172 967	161 886
Чистые активы	**7 088**	**16 643**

Суммарная выручка и убыток ассоциированных компаний	**2010 г.**	**2009 г.**
Выручка	11 965	14 827
Убыток	(12 204)	(1 965)

(в миллионах российских рублей)

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2009 г.	**16 021**	**215**	**4 337**	**682**	**499**	**3 938**	**25 692**
Поступления	251	16	822	1 404	75	3 234	5 802
Выбытие	(386)	–	(332)	(84)	(230)	(335)	(1 367)
Перевод ОС в категорию «инвестиционная недвижимость»	(143)	–	–	–	–	–	(143)
Перевод между категориями	87	–	127	–	(9)	(205)	–
На 31 декабря 2010 г.	**15 830**	**231**	**4 954**	**2 002**	**335**	**6 632**	**29 984**
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2009 г.	**2 790**	–	**2 064**	**351**	**81**	**2**	**5 288**
Начисленная амортизация	365	–	835	186	70	–	1 456
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	(3)	–	–	–	–	–	(3)
Выбытие	(54)	–	(244)	(76)	(24)	–	(398)
Перевод между категориями	–	–	(8)	–	8	–	–
Обесценение	–	–	15	76	–	–	91
На 31 декабря 2010 г.	**3 098**	–	**2 662**	**537**	**135**	**2**	**6 434**
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2009 г.	**13 231**	**215**	**2 273**	**331**	**418**	**3 936**	**20 404**
На 31 декабря 2010 г.	**12 732**	**231**	**2 292**	**1 465**	**200**	**6 630**	**23 550**

(в миллионах российских рублей)

17. Основные средства (продолжение)

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2008 г.	**4 869**	**–**	**3 117**	**560**	**327**	**2 658**	**11 531**
Поступления	325	–	464	118	136	1 332	2 375
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	11 159	215	1 079	147	383	535	13 518
Выбытие	(373)	–	(425)	(143)	(343)	(489)	(1 773)
Перевод из категории «инвестиционная недвижимость»	41	–		–	–	–	41
Перевод между категориями	–	–	102	–	(4)	(98)	–
На 31 декабря 2009 г.	**16 021**	**215**	**4 337**	**682**	**499**	**3 938**	**25 692**
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2008 г.	**1 747**	**–**	**1 433**	**302**	**23**	**–**	**3 505**
Начисленная амортизация	367	–	811	165	78	–	1 421
Выбытие	(14)	–	(180)	(116)	(134)	–	(444)
Обесценение	690	–	–	–	114	2	806
На 31 декабря 2009 г.	**2 790**	**–**	**2 064**	**351**	**81**	**2**	**5 288**
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2008 г.	**3 122**	**–**	**1 684**	**258**	**304**	**2 658**	**8 026**
На 31 декабря 2009 г.	**13 231**	**215**	**2 273**	**331**	**418**	**3 936**	**20 404**

В 2009 году вследствие резкого и существенного падения цен на недвижимость, вызванного ухудшением экономической ситуации в Украине, Группа признала обесценение зданий дочернего банка в сумме 690 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

18. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Расход /(экономия) по налогу - текущая часть	1 227	694
Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	(2 533)	(277)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	**(1 306)**	**417**

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, относится к нереализованным доходам / (расходам) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Республике Беларусь в 2010 и 2009 годах, составляла 26,28%. Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Украине в 2010 и 2009 годах, составляла 25%.

В соответствии с федеральным законодательством, начиная с даты реорганизации доходы и расходы, полученные и уплаченные Внешэкономбанком, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. В этой связи доходы и расходы Банка за 2010 и 2009 годы не включены в налоговую базу по налогу на прибыль, что существенным образом повлияло на эффективную ставку налога на прибыль по Группе за 2010 и 2009 годы.

На 31 декабря активы и обязательства по налогу на прибыль Группы включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Текущий актив по налогу на прибыль	712	776
Отложенный актив по налогу на прибыль	1 638	80
Активы по налогу на прибыль	**2 350**	**856**
Текущее обязательство по налогу на прибыль	27	13
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	1 015	1 935
Обязательства по налогу на прибыль	**1 042**	**1 948**

(в миллионах российских рублей)

18. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли, установленных законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2010 г.	2009 г.
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	26 769	38 732
Убыток до налогообложения от прекращенной деятельности	(184)	–
Прибыль до налогообложения	**26 585**	**38 732**
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы /(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**5 317**	**7 746**
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(181)	(62)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(200)	(466)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	475	3 751
Влияние пересчета в валюту отчетности	(20)	(132)
Доходы и расходы Внешэкономбанка, не включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль	(5 477)	(8 943)
Доход от превышения чистых активов приобретенных компаний над стоимостью приобретения	–	(4 766)
Изменение отложенного налога на прибыль в связи с изменением ставки по налогу и прочими изменениями в налоговом законодательстве Украины	(1 835)	–
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	179	3 043
Прочее	80	246
(Экономия) / расход по налогу на прибыль	**(1 662)**	**417**
(Экономия) / расход по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1 306)	417
(Экономия) по налогу на прибыль, относящемуся к прекращенной деятельности	(356)	–
	(1 662)	**417**

(в миллионах российских рублей)

18. 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			
	2008 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Эффект пересчета валюты	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Эффект пересчета валюты	2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:										
Резерв на обесценение	242	180	–	81	(17)	486	236	–	(2)	720
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	1 499	(1 437)	(18)	54	–	98	178	(52)	–	224
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	–	–	–	–	–	–	907	–	–	907
Налоговые убытки к переносу	1 376	3 472	–	–	–	4 848	(197)	–	–	4 651
Начисленные доходы и расходы	15	(3)	–	–	–	12	(12)	–	–	–
Производные финансовые инструменты	4	8	–	–	(1)	11	5	–	–	16
Основные средства	69	29	–	10	(16)	92	108	–	(4)	196
Прочие	68	(1 037)	19	2 574	39	1 663	474	(11)	94	2 220
	3 273	**1 212**	**1**	**2 719**	**5**	**7 210**	**1 699**	**(63)**	**88**	**8 934**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 547)	(3 043)	16	–	11	(5 563)	(179)	–	4	(5 738)
	726	**(1 831)**	**17**	**2 719**	**16**	**1 647**	**1 520**	**(63)**	**92**	**3 196**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:										
Оценка ценных бумаг	(8)	(294)	(60)	213	7	(142)	78	(5)	(1)	(70)
Кредиты клиентам	(428)	(78)	–	–	–	(506)	59	–	–	(447)
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	–	–	–	–	–	–	(914)	–	–	(914)
Резерв на возможные потери	(6)	(110)	–	(261)	11	(366)	263	–	(2)	(105)
Счета клиентов	(70)	70	–	–	–	–	–	–	–	–
Начисленные доходы и расходы	(60)	(33)	–	–	14	(79)	(14)	–	3	(90)
Производные финансовые инструменты	–	(110)	–	(60)	–	(170)	(104)	–	–	(274)
Основные средства	(211)	375	–	(2 175)	32	(1 979)	1 992	–	(29)	(16)
Прочие	(124)	2 288	–	(2 360)	(64)	(260)	(347)	–	(50)	(657)
	(907)	**2 108**	**(60)**	**(4 643)**	**–**	**(3 502)**	**1 013**	**(5)**	**(79)**	**(2 573)**
Отложенный налоговый актив	**79**	**42**	**(37)**	**–**	**(4)**	**80**	**1 543**	**(63)**	**78**	**1 638**
Отложенное налоговое обязательство	**(260)**	**235**	**(6)**	**(1 924)**	**20**	**(1 935)**	**990**	**(5)**	**(65)**	**(1 015)**

(в миллионах российских рублей)

19. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Инвестиционные ценные бумаги		Инвестиции в ассоции-рованные компании	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязатель-ства	Итого
	в наличии для продажи	удерживае-мые до погашения					
На 31 декабря 2008 г.	**2**	**95**	**39**	**592**	**–**	**1 362**	**2 090**
Создание	112	182	–	335	184	514	1 327
Суммы, возникшие в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	–	–	–	–	–	564	564
Списание	–	–	(1)	–	(157)	–	(158)
На 31 декабря 2009 г.	**114**	**277**	**38**	**927**	**27**	**2 440**	**3 823**
Создание / (восстановление)	6	(164)	–	429	24	(74)	221
Списание	–	(32)	(38)	(49)	–	(2 214)	(2 333)
На 31 декабря 2010 г.	**120**	**81**	**–**	**1 307**	**51**	**152**	**1 711**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

20. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11 421	2 588
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	6 002	2 744
Расходы будущих периодов	4 581	409
Нематериальные активы	2 619	2 374
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	2 047	934
Начисленные комиссии	1 110	1 369
Предоплата за ценные бумаги	1 110	–
Расчеты по незавершенным операциям с ценными бумагами	634	586
Наличные сделки	11	20
Прочее	7 669	1 123
	37 204	**12 147**
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 19)	(1 307)	(927)
Прочие активы	**35 897**	**11 220**

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 3 211 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 2 736 млн. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 592 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 362 млн. рублей). В течение 2010 года выбыли нематериальные активы на сумму 128 млн. руб. (2009: 159 млн. руб.) за вычетом накопленной амортизации 118 млн. рублей (2009: 142 млн. руб.). Отчисления по амортизации за 2010 и 2009 годы составляют 348 млн. руб. и 277 млн. руб. соответственно, которые включены в состав прочих операционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

20. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2010 года и 2009 года в составе нематериальных активов учитывается сумма гудвила в размере 1 381 млн. руб., относящегося к приобретению ОАО «Белвнешэкономанк» и ОАО «ВЭБ-лизинг».

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Доходы будущих периодов	7 831	1 763
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 906	840
Прочие расчеты с кредитными организациями	1 204	1 011
Расчеты с клиентами по экспортной выручке	714	547
Обязательства по договорам финансовой аренды	26	148
Наличные сделки	12	138
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	35
Прочее	1 918	1 548
Прочие обязательства	**13 611**	**6 030**

21. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	7 216	6 856
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	7 142	6 939
Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	123 114	76 666
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	62 450	42 391
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	21 987	67 295
Соглашения РЕПО	13 107	960
Средства российских кредитных организаций, полученные в доверительное управление	11	30
Средства кредитных организаций	**235 027**	**201 137**

На 31 декабря 2010 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды, преимущественно номинированные в рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов, привлеченные под процентные ставки от 6,6% до 7,1% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2009 года: от 7,1% до 8,5%), от трехмесячного ЛИБОР плюс 0,2% до 7,6% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2009 года: от трехмесячного ЛИБОР плюс 0,2% до 7,6%), от шестимесячного ЕВРИБОР плюс 0,3% до 6,5% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2009 года: от 0,7% до 5,3%) и от 5,7% до 7,9% для ссуд, номинированных в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2009 года: от 5,7% до 7,9%).

На 31 декабря 2010 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США и евро с процентными ставками от 0,5% до 15% для ссуд номинированных в рублях (на 31 декабря 2009 года: от 0,5% до 20%), от 0,2% до 7% для ссуд в долларах США (на 31 декабря 2009 года: от 0,1% до 8,5%), от 0,6% до 7,5% для ссуд в евро (на 31 декабря 2009 года: от 0,1% до 4%). На 31 декабря 2010 года и 2009 года данная статья также включает обеспечение по открытым аккредитивам и неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам.

(в миллионах российских рублей)

21. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2010 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные долларах США, евро, фунтах стерлингов, белорусских рублях и украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки от одномесячного ЛИБОР плюс 0,7% до шестимесячного ЛИБОР плюс 3,8% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2009 года: от одномесячного ЛИБОР плюс 0,7% до 17%), от 0,6% до 11% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2009 года: от 0,3% до 17%), 0,5% для ссуд, номинированных в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2009 года: нет остатков), от 2% до 3% для ссуд, номинированных в белорусских рублях (на 31 декабря 2009 года: от 2% до 13%), и от 11,2% до 18% для ссуд, номинированных в украинских гривнах (на 31 декабря 2009 года: 12%). На 31 декабря 2009 года данная статья также включает в себя ссуды, номинированные в рублях, привлеченные под процентные ставки от 7% до 7,5%. На 31 декабря 2010 года данная статья также включает неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР.

На 31 декабря 2010 года соглашения РЕПО с кредитными организациями включают ссуды в размере 13 107 млн. руб., полученные от российских и иностранных кредитных организаций под залог долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи справедливой стоимостью 4 522 млн. руб. (Примечание 14) и ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного РЕПО, справедливой стоимостью 10 226 млн. рублей. На 31 декабря 2009 года соглашения РЕПО с кредитными организациями включают ссуды в размере 960 млн. руб., полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 951 млн. рублей (Примечание 14) и ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного РЕПО, справедливой стоимостью 138 млн. рублей.

22. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Текущие счета	127 443	101 384
Срочные депозиты	162 384	92 772
Соглашения РЕПО	271	8 067
Средства клиентов	**290 098**	**202 223**
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	**2 118**	**1 572**
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	**3 695**	**846**

На 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 годов суммы задолженности Банка перед четырьмя крупнейшими клиентами составляют 83 567 млн. руб. и 62 070 млн. руб. соответственно, что в свою очередь составляет 28,8% и 30,7% от совокупной задолженности перед клиентами соответственно.

Задолженность перед десятью крупнейшими клиентами включает в себя расчеты с клиентами, осуществляющими деятельность в следующих отраслях (секторах) экономики:

	2010 г.	2009 г.
Телекоммуникации	39 408	34 957
Развитие инфраструктуры	30 114	17 495
Транспорт	16 592	–
Машиностроение и производство оборонной продукции	11 786	3 773
Электроэнергетика	7 254	–
Металлургия	4 715	7 343
Финансовые организации	–	8 067
Торговля	–	4 685
Строительство	–	2 937
Некоммерческие организации	–	2 716
	109 869	**81 973**

(в миллионах российских рублей)

22. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 65 745 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 55 632 млн. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк и его российские дочерние банки обязаны выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, белорусский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В соответствии с законодательством в банковской сфере Украины, украинский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по 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:

	2010 г.	2009 г.
Государство и компании под контролем государства	112 986	69 486
Частные предприятия	89 696	64 315
Сотрудники и прочие физические лица	82 417	65 738
Компании под контролем иностранного государства	4 999	2 684
Средства клиентов	**290 098**	**202 223**

На 31 декабря 2010 года соглашения РЕПО с клиентами включают средства в размере 271 млн. руб., полученные от иностранной компании под залог ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи справедливой стоимостью 306 млн. рублей (Примечание 14). На 31 декабря 2009 года соглашения РЕПО с клиентами включают средства в размере 8 067 млн. руб., полученные от иностранной компании под залог акций, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 12 377 млн. рублей (Примечание 14).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Еврооблигации	99 546	–
Облигации	71 423	60 425
Векселя	15 976	18 429
Депозитные и сберегательные сертификаты	2	42
Выпущенные долговые ценные бумаги	**186 947**	**78 896**
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	**1 856**	**1 401**

На 31 декабря 2010 года в составе выпущенных долговых ценных бумаг Группы учитываются размещенные Внешэкономбанком через компанию специального назначения в рамках программы выпуска сертификатов нот участия в займе (еврооблигаций) на общую сумму 30 000 млн. долларов США сертификаты нот участия в займе (еврооблигации):

- серии 1 в сумме 50 557 млн. руб., размещенные Внешэкономбанком в июле 2010 года под фиксированную процентную ставку в объеме 1 600 млн. долларов США сроком на 10 лет;
- серии 2 и 3 в обще сумме 48 989 млн. руб. со сроком погашения 7 лет и 15 лет под фиксированные процентные ставки в объеме 600 млн. долларов США и 1 000 млн. долларов США соответственно.

(в миллионах российских рублей)

23. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2010 года в составе выпущенных облигаций Группы учитываются:

- неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 в сумме 30 460 млн. руб., которые размещены Внешэкономбанком на Московской межбанковской валютной бирже по закрытой подписке в апреле 2010 года под плавающую процентную ставку шестимесячный ЛИБОР плюс 1% в объеме 1 000 млн. долларов США сроком на 1 год;
- неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 06 и серии 08 в общей сумме 24 378 млн. руб., размещенные Внешэкономбанком на Московской межбанковской валютной бирже по закрытой подписке в октябре 2010 года объемом 9 550 млн. руб. и объемом 14 545 млн. руб. соответственно. Ставка купона по облигациям серии 06 установлена в размере 7,9% (срок погашения 10 лет, срок до оферты – возможности владельцами досрочного предъявления облигаций эмитенту – 7 лет), ставка купона по облигациям серии 08 составила 6,9% годовых (срок погашения 10 лет, срок до оферты – 3 года).

Данная статья на 31 декабря 2010 года также включает в себя выпущенные дочерними организациями конвертируемые облигации:

- серии БО-01 в сумме 4 669 млн. руб., размещенные в феврале 2010 года в количестве 4 513 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей под фиксированную ставку в объеме 4 513 млн. рублей сроком на 3 года. Процентная ставка купонного дохода составляет 9,3%;
- серии БО-02 в сумме 4 691 млн. руб., размещенные в июле 2010 года в количестве 4 534 783 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей под фиксированную ставку в объеме 4 535 млн. рублей сроком на 3 года. Процентная ставка купонного дохода составляет 8,1%;
- серии БО-03 и БО-05 в сумме 3 412 млн. руб., размещенные в декабре 2010 года в количестве 3 400 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей под фиксированную ставку в объеме по 3 400 млн. руб. сроком на 3 года. Процентная ставка купонного дохода составляет 8,1%;
- а также неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 1 в сумме 3 685 млн. руб., размещенные дочерней некредитной организацией в июле 2010 года в количестве 3 685 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей под фиксированную процентную ставку 8,5% в объеме 3 700 млн. рублей сроком на 5 лет.

На 31 декабря 2009 года в составе облигаций Группы учтены облигации номинальной стоимостью 1 000 долларов США каждая, которые размещены Внешэкономбанком на Московской межбанковской валютной бирже в июне 2009 года в объеме 2 000 млн. долларов США сроком на 1 год. Процентная ставка купонного дохода составляет шестимесячный ЛИБОР плюс 1%.

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги на 31 декабря 2010 года включают процентные векселя номинированные в рублях, долларах США и евро со сроком обращения до 2049 года (на 31 декабря 2009 года: до 2049 года). Процентные ставки составляют от 0,1% до 7,8% по векселям в рублях (на 31 декабря 2009 года: 9,5%), от 0,2% до 4,9% по векселям в долларах США (на 31 декабря 2009 года: от 0,2% до 7%) и от 2,4% до 4,9% по векселям в евро (на 31 декабря 2009 года: от 1% до 7%).

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года депозитные и сберегательные сертификаты выпущены дочерним банком и номинированы в белорусских рублях, процентные ставки по ним составляют 1% (на 31 декабря 2009 года: 12%-13%), со сроками погашения до февраля 2011 года и до декабря 2010 года соответственно.

(в миллионах российских рублей)

24. Капитал

В соответствии с Федеральным законом № 82-ФЗ уставный капитал Банка формируется за счет имущественных взносов Российской Федерации по решению Правительства РФ.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1687-р от 27 ноября 2007 года, выпущенным во исполнение Федерального закона № 246-ФЗ от 2 ноября 2007 года «О внесении изменений в федеральный закон «О федеральном бюджете на 2007 год», был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 180 000 млн. руб. в ноябре 2007 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ №1766-р от 7 декабря 2007 года в уставный капитал Внешэкономбанка внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций ОАО «Российский банк развития» и 5,2% акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК. Процесс передачи акций был завершен в 2008 году.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1665-р от 19 ноября 2008 года, выпущенным во исполнение Федерального закона №198-ФЗ от 24 июля 2007 года «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов», был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 75 000 млн. руб. в ноябре 2008 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ №854-р от 23 июня 2009 года, выпущенным во исполнение Федерального закона № 204-ФЗ от 31 октября 2008 года «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов», был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 100 000 млн. руб. в июне 2009 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1891-р от 10 декабря 2009 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 21 000 млн. руб. в декабре 2009 года для последующего приобретения банком акций дополнительной эмиссии ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация».

В конце 2010 года в соответствии с распоряжением Правительства РФ № 603-р от 21 апреля 2010 года был осуществлен имущественный взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в форме 100% акций ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», находившихся в федеральной собственности.

На собрании акционеров ОАО «Белвнешэкономбанк», дочернего банка Группы, состоявшемся в марте 2010 года, банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2009 года, в размере 95 млн. руб. по обыкновенным акциям.

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы / (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в миллионах российских рублей)

24. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов (продолжение)

Ниже представлено изменение в нереализованных доходах / (расходах) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

	2010 г.	2009 г.
Нереализованные доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24 695	107 565
Реализованные (доходы) / расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(35 154)	(42 721)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	22 276	13 778
Чистые доходы / (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	**11 817**	**78 622**

Фонд пересчета иностранных валют

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

25. Договорные и условные обязательства

Экономические 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.

Беларусь и Украина являются странами с развивающейся рыночной экономикой и в них отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Для экономики Беларуси и Украины по-прежнему характерен ряд черт, присущих переходным экономикам, включая, без ограничений, низкие уровни ликвидности на рынке капитала, довольно высокий уровень инфляции, а также наличие валютного контроля, вследствие чего национальная валюта является неликвидной за пределами указанных стран. Стабильность экономики Беларуси и Украины будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития, предпринимаемых Правительствами Беларуси и Украины мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономика России, Беларуси и Украины подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительства Российской Федерации, Республики Беларусь и Украины продолжали принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

(в миллионах российских рублей)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Экономические условия ведения деятельности (продолжение)

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы, 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 ноябре 2009 года на основании иска одного из миноритарных акционеров ПАО Проминвестбанк Хозяйственный суд г. Киева признал недействительными решения общих собраний акционеров ПАО Проминвестбанк, состоявшихся в сентябре и ноябре 2009 года. В соответствии с указанными решениями была осуществлена дополнительная эмиссия акций ПАО Проминвестбанк, в результате которой доля Внешэкономбанка в капитале украинского банка увеличилась с 75% плюс три акции до 93,8%. Общая стоимость дополнительно приобретенных Внешэкономбанком акций составила 14 127 млн. рублей (эквивалент 500 млн. долларов США). В апреле 2010 года на основании решения Хозяйственного суда г. Киева Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку Украины аннулировала дополнительную эмиссию акций ПАО Проминвестбанк. По состоянию на отчетную дату процесс находится в стадии переписки и урегулирования.

В настоящее время руководство Группы полагает, что необходимость формирования резервов в консолидированной финансовой отчетности в связи с указанными выше судебными разбирательствами отсутствует.

Также в ходе обычной деятельности Группа участвует в иных судебных разбирательствах. По мнению руководства, общая сумма обязательств (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, представлены в Примечании 19.

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Помимо того, некоторые положения белорусского и украинского налогового законодательства также могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Интерпретация руководством Банка и руководством дочерних компаний данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими налоговыми органами. 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет признана правильной.

(в миллионах российских рублей)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	436 271	231 321
Гарантии	156 237	131 577
Аккредитивы	49 806	33 285
	642 314	**396 183**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 240	1 314
От 1 года до 5 лет	1 691	1 906
Более 5 лет	1 013	985
	3 944	**4 205**
Обязательства по капитальным затратам	10 901	6 951
	657 159	**407 339**
За вычетом резервов (Примечание 19)	(152)	(2 440)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**657 007**	**404 899**
За вычетом денежных средств и векселей Группы, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(7 752)	(3 083)
Договорные и условные обязательства	**649 255**	**401 816**

На 31 декабря 2010 года Группой были авизованы экспортные аккредитивы на общую сумму 72 416 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 75 552 млн. рублей), а также получены от банков-эмитентов рамбурсные полномочия на сумму 2 956 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 6 161 млн. рублей). По экспортным аккредитивам и рамбурсным полномочиям Банк не несет кредитных рисков.

На 31 декабря 2010 года финансовые обязательства кредитного характера также включают гарантию, выданную в течение 2010 года одной из крупнейших металлургических компаний в долларах США на сумму 68 573 млн. руб. на срок до января 2014 года, что составляет 10% всех финансовых обязательств кредитного характера.

На 31 декабря 2010 года финансовые обязательства кредитного характера включают обязательства в пользу одного контрагента – государственного предприятия на сумму 44 846 млн. руб., что составляет 7% всех финансовых обязательств кредитного характера (на 31 декабря 2009 года: 47 482 млн. руб., 12%).

Страхование

Здания Группы застрахованы на 12 241 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 12 034 млн. рублей). В настоящее время у Группы отсутствует страховое покрытие обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России, Беларуси и Украине не имеет широкого распространения.

(в миллионах российских рублей)

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчетно-кассовые операции	3 230	3 380
Гарантии и аккредитивы	2 033	3 291
Комиссия по агентским соглашениям	557	535
Доверительное управление средствами пенсионного фонда	236	211
Операции с ценными бумагами	175	154
Прочее	1 284	1 291
Комиссионные доходы	**7 515**	**8 862**
Комиссионные расходы	**(1 485)**	**(1 673)**
Чистые доходы по сборам и комиссионным	**6 030**	**7 189**

27. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Доходы, за вычетом расходов, от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 24)	35 154	42 721
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 24)	(22 276)	(13 778)
Прочие доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг	251	13 997
Итого доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**13 129**	**42 940**

28. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Убыток от обесценения основных средств (Примечание 17)	91	806
Административные расходы	653	615
Реклама	1 437	579
Аудит и консультационные услуги	588	403
Юридические услуги	509	396
Страхование вкладов	356	297
Амортизация нематериальных активов	348	277
Маркетинг и исследования рынка	199	262
Страхование	435	239
Убыток от первоначального признания финансовых активов	–	224
Благотворительность	607	219
Спонсорские взносы	136	125
Штрафные санкции	20	26
Взнос в негосударственный пенсионный фонд	4	2
Прочее	2 450	1 536
Прочие операционные расходы	**7 833**	**6 006**

(в миллионах российских рублей)

29. Прибыль от прекращенной деятельности

В апреле 2010 года Группа приобрела 100% акций компании AMURMETAL HOLDING LIMITED – держателе акций компании, которая является собственником группы предприятий металлургической отрасли. Данная группа была классифицирована как группа выбытия, удерживаемая для продажи, в соответствии с положениями МСФО 5 и включена в операционный сегмент 5.

В декабре 2010 года Группа заключила опционное соглашение на продажу указанной выше доли участия, в результате чего контроль над группой был утрачен. Убыток от прекращения операций, связанных с группой выбытия, в период с момента приобретения до потери контроля составил 2 194 млн. руб., доход, признанный при выбытии группы – 2 366 млн. рублей.

30. Управление рисками

Введение

Деятельность Группы подвержена финансовым рискам, к которым Группа относит кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, включает процентный, валютный риск и фондовый риск. Участники Группы осуществляют управление финансовыми рисками в ходе процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, принятия мер по ограничению уровня рисков.

Группа также подвержена операционному риску и стратегическому риску. Управление стратегическим риском, к которому относится риск возникновения негативных последствий для деятельности Группы вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Группы, осуществляется в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками имеет решающее значение для поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, не угрожающем ее финансовой устойчивости. Каждое подразделение участника Группы, вовлеченное в операции, подверженные рискам, несет ответственность, определенную внутренними нормативными документами, за контроль уровня рисков, связанных с его деятельностью.

Структура управления рисками участников Группы

Типовая организационная структура управления рисками участников Группы состоит из следующих элементов:

- Высший коллегиальный орган управления (Наблюдательный совет, Совет Директоров) принимает стратегические решения по организации и обеспечению функционирования системы управления рисками.
- Коллегиальные органы управления (Правление, Комитет по управлению банковскими рисками, Финансовый комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Технологический комитет) и единоличные органы управления (Председатель Банка, Председатель Правления) осуществляют принятие/подготовку управленческих решений в рамках установленных полномочий, в отношении определенного вида деятельности или вида риска.
- Независимое структурное подразделение по управлению рисками (Департамент управления рисками, Управление по анализу и контролю рисков) обеспечивает координацию деятельности самостоятельных структурных подразделений, направленную на реализацию решений органов управления в части управления рисками, включая разработку нормативной базы оценки и контроля рисков, независимую оценку и последующий контроль уровня рисков, готовит регулярную отчетность по рискам для руководства участника Группы.
- Структурные подразделения, осуществляющие/обеспечивающие операции, подверженные рискам, производят первичную идентификацию, оценку рисков, контроль установленных ограничений, а также формирование отчетности по рискам в рамках требований установленной/утвержденной нормативной базы.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних нормативных документов и оценку эффективности системы управления рисками. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству участника Группы.

В 2010 году была продолжена деятельность по координации управления рисками в рамках Группы Внешэкономбанка. Последовательно проводилась реализация комплекса мероприятий по гармонизации подходов к управлению рисками в рамках всей группы дочерних банков, включая подходы к оценке рисков и формированию лимитной политики.

Структура управления рисками Внешэкономбанка

Наблюдательный совет является высшим органом управления Банка, в компетенцию которого входит определение параметров инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в том числе по вопросам управления рисками, в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и федеральным законом «О банке развития». Помимо Наблюдательного совета в систему управления рисками Банка входят другие органы управления, коллегиальные органы и подразделения, отвечающие за контроль и управление рисками.

Наблюдательный совет

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете к полномочиям Наблюдательного совета Банка в части, затрагивающей вопросы управления рисками, относятся: утверждение порядка деятельности службы внутреннего контроля, положения о кредитной политике, порядка предоставления гарантий, поручительств и кредитов кредитным организациям и другим юридическим лицам, методик и порядка расчета показателей и лимитов кредитного риска, методики расчета величины собственных средств (капитала) Банка, коэффициента достаточности капитала, порядков формирования резервов на возможные потери, положений об органах управления Банка.

Наблюдательный совет принимает решения: об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10% и более собственных средств Банка, устанавливает предельный размер средств, направляемых на цели управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью) Банка.

Наблюдательный совет в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и Федеральным законом «О банке развития», определяет параметры инвестиционной и финансовой деятельности Банка, устанавливает лимиты, определяет ограничения в отношении структуры кредитного портфеля Банка.

Правление

К полномочиям Правления в части управления рисками относятся: принятие решения об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет от 2% до 10% от размера собственных средств Банка.

Правление подготавливает и вносит на утверждение Наблюдательного совета предложения об основных направлениях деятельности Внешэкономбанка, параметрах инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, в том числе затрагивающих вопросы управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Председатель Внешэкономбанка

Председатель Внешэкономбанка по вопросам деятельности Банка в части управления рисками издает приказы и распоряжения, утверждает регламенты, технические порядки проведения банковских операций.

Председатель Внешэкономбанка принимает решения по иным вопросам, касающимся управления рисками, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета и Правления.

Кредитный комитет

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений по результатам рассмотрения предложений о предоставлении кредитов, займов, гарантий, поручительств и финансирования на возвратной основе, участия в уставных капиталах и/или приобретения облигаций, установлении лимитов на контрагентов и эмитентов, а также по вопросам взыскания и списания задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами - постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений и рекомендаций по вопросам управления активами и пассивами, включая вопросы управления рыночными и структурными рисками Банка, обеспечения безубыточной деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля Банка

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля в порядке, установленном внутренними нормативными документами. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками – независимое структурное подразделение, созданное для поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в соответствии с требованиями надзорных и регулирующих органов, международных стандартов в области управления рисками банковской деятельности в целях обеспечения надлежащего уровня надежности и финансовой устойчивости Банка.

В обязанности Департамента управления рисками входит разработка методик и порядков оценки рисков различного вида, разработка предложений по ограничению уровня рисков, последующий контроль исполнения установленных лимитов риска, решений, принятых в отношении управления рисками, формирование отчетности в разрезе видов риска и направлений деятельности Банка.

Департамент управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов и политики управления рисками, осуществляет оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. В состав Департамента управления рисками входят отделы, отвечающие за контроль уровня риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, а также отдел, отвечающий за контроль рисков дочерних банков.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Дирекция валютно-финансовых операций

Дирекция валютно-финансовых операций в рамках оперативного контроля за уровнем ликвидности осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений на минимальные уровни ликвидных активов, лимитов на величины несбалансированности активов и пассивов в разрезе срочности. Дирекция на регулярной основе формирует прогнозную оценку объемов возможного привлечения средств в разрезе источников финансирования, контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов на открытые позиции в разрезе видов финансовых инструментов и операций, проводимых Дирекцией на денежном, фондовом и валютных рынках, а также лимитов, установленных на контрагентов по операциям.

Дирекция производит мониторинг рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, предоставленного контрагентами Банка.

Аналитическое управление Дирекции производит независимую от операционных подразделений оценку состоянии денежного, фондового и валютного рынков.

Планово-экономический департамент

Участвует в разработке методологических документов по управлению финансовыми рисками Банка. Осуществляет мониторинг показателей финансовой устойчивости Банка, включая показатель коэффициента достаточности капитала. Координирует деятельность подразделений Банка при формировании резервов на возможные потери.

Управление рисками

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе утвержденных уполномоченными органами Банка методологий, которые позволяют оценить как ожидаемые потери, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные потери, представляющие собой оценку наибольших возможных потерь на заданном вероятностном уровне. Оценка потерь производится на основании анализа и обработки статистических данных о факторах риска, влияющих на возникновение потерь, и установленных закономерностей (моделей), определяющих связь между изменениями факторов риска и возникновением потерь. В целях отражения текущих условий деятельности Банка и состояния рынков в статистические закономерности, полученные на основе анализа исторических данных, при необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Банк также использует стресс-тестирование для моделирования «наихудших сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся статистически маловероятными.

Мониторинг и ограничение рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Установленные лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять, а также задают стратегические приоритеты по направлениям деятельности Банка.

Для оценки и контроля агрегированной подверженности кредитным и рыночным рискам производится расчет коэффициента достаточности капитала в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка методологией, основанной на подходах, изложенных в нормативных актах Банка России. Предельное значение коэффициента достаточности капитала установлено на уровне 10%.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация с аналитическими комментариями с регулярностью, установленной решением органа управления Банка, представляется руководящим органам Банка, руководителям подразделений, службе внутреннего контроля. В отчетах содержится информация об уровне и изменении риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, прогнозные значения этих показателей, сведения о соблюдении установленных лимитов риска, оценка величины неожиданных потерь, произведенная на основе методологии Value-at-Risk (VaR), результаты анализа чувствительности по рыночным рискам, а также показатели состояния ликвидности Банка.

В целях оперативного реагирования на изменения внутренней и внешней среды функционирования Банка руководители структурных подразделений обязаны своевременно информировать руководство Банка о факторах, влияющих на повышение банковских рисков в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами, регулирующими деятельность структурных подразделений.

На постоянной основе Департамент управления рисками совместно с другими ответственными подразделениями производит мониторинг соблюдения установленных лимитов, анализирует факторы риска в отношении финансовых и нефинансовых контрагентов, территориальных образований, стран, рыночных инструментов, занятых Банком позиций по сегментам рынка, а также анализирует изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк применяет производные и иные инструменты для управления подверженностью к рискам, возникающим вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, ценах акций и факторах кредитного риска, а также изменений размеров позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и возможные изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

В целях контроля уровня концентраций риска, положения и процедуры Банка включают в себя принципы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своевременно и в полном объеме свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления лимитов на размер риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов.

В рамках процедуры управления рисками Банк обеспечивает соблюдение следующих лимитов, установленных Меморандумом о финансовой политике:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - не более 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка;
- совокупный размер крупных рисков - не более 800 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Наблюдательный совет Внешэкономбанка вправе устанавливать дополнительные лимиты, в том числе относительно структуры кредитного портфеля Внешэкономбанка.

При осуществлении гарантийной поддержки экспорта и страхования экспортных кредитов от политических и коммерческих рисков Банк обеспечивает соблюдение установленного Меморандумом о финансовой политике ограничения, в соответствии с которым максимальный размер связанных с проведением указанных операций обязательств Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков не должен превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка.

Банк применяет системный подход к управлению рисками как по портфелю активов Банка в целом, так и по отдельным операциям с заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов), включающий:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль за риском.

Управление кредитными рисками охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, заключение кредитной/документарной сделки (открытие соответствующего лимита), кредитное администрирование (ведение кредитных досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного/документарного лимита), мониторинг состояния реализуемого инвестиционного проекта. Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но одновременно и других видов рисков (рыночного, проектного, обеспечения и пр.), оценка рисков по таким операциям носит комплексный характер.

Принцип методологического единства предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска. В рамках процесса сближения применяемых в Группе подходов по оценке кредитного риска, а также в целях соответствия стандартам, принятых Банком, производятся изменения в методологии оценки кредитного риска участников Группы.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

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.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность осуществления документарных операций, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии/аккредитива. По указанным договорам Банк также несет кредитные риски, которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам 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 и с учетом резервов под обесценение.

	Приме-чания	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	9	184 222	157 879
Торговые ценные бумаги	10	26 209	28 621
Средства в кредитных организациях	11	415 641	467 308
Производные финансовые активы	12	11 285	2 214
Кредиты клиентам	13	787 926	843 538
Инвестиционные ценные бумаги	14		
- имеющиеся в наличии для продажи		186 977	172 292
- удерживаемые до погашения		21 536	22 366
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	14	4 684	951
Прочие активы	20	11 656	6 685
		1 650 136	**1 701 854**
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	25	642 162	393 743
Общий размер кредитного риска		**2 292 298**	**2 095 597**

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 13.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой исходную информацию для оценки риска контрагентов. Не просроченные и не обесцененные активы подразделяются на активы с высоким рейтингом, активы со стандартным рейтингом и с рейтингом ниже стандартного. Присвоение рейтингов производится на основании требований национальных стандартов по оценке качества активов, а также международных рейтингов эмитентов ценных бумаг. К активам с высоким рейтингом относятся требования к контрагентам с хорошим финансовым положением, по которым отсутствовали просроченные платежи, или обеспеченные гарантиями Правительства Российской Федерации, а также ценные бумаги, с высоким международным кредитным рейтингом. Вероятность нарушения договорных условий по таким активам оценивается как низкая. К активам со стандартным рейтингом относятся требования к контрагентам со средним финансовым положением или активы, по которым отсутствовали просроченные платежи, не отнесенные в активы с высоким рейтингом. Вероятность нарушения договорных условий по таким активам оценивается как средняя. Прочим финансовым активам, не просроченным и не обесцененным, присваивается рейтинг ниже стандартного. Поскольку не все индивидуально обесцененные активы являются просроченными, то отдельно выделяются непросроченные индивидуально обесцененные активы и просроченные активы. Методология оценки кредитного риска утверждена Наблюдательным советом Банка. Для составления консолидированной отчетности по Группе были разработаны Общегрупповые рекомендации по оценке кредитного качества активов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, связанным с кредитным риском, к которым применяется система кредитных рейтингов Группы. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение.

		Не просроченные					
		Не обесцененные					
	Примечания	Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	Просроченные 2010 г.	Итого 2010 г.
Средства в кредитных организациях	11						
Компенсационное кредитование		345 856	1 024	–	–	–	346 880
Субординированные кредиты		210	–	–	–	–	210
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		43 306	5 276	1 211	258	–	50 051
Прочие средства в кредитных организациях		16 939	815	1 116	58	1 291	20 219
		406 311	**7 115**	**2 327**	**316**	**1 291**	**417 360**
Кредиты клиентам	13						
Коммерческое кредитование		175 636	149 215	53 094	58 666	48 787	485 398
Проектное финансирование		2 462	167 283	50 065	140 477	12 260	372 547
Кредитование операций с ценными бумагами		13 808	4 839	215	27	2 029	20 918
Предэкспортное финансирование		5 835	4 586	6 175	109	1 890	18 595
Векселя		49	11 064	8 416	–	77	19 606
Соглашения обратного РЕПО		983	2 570	–	16	330	3 899
Компенсационное кредитование		2 604	–	–	–	–	2 604
Прочее		3 362	50	2 314	327	2 517	8 570
		204 739	**339 607**	**120 279**	**199 622**	**67 890**	**932 137**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	14						
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по соглашениям РЕПО		137 413	44 933	9 194	113	8	191 661
Удерживаемые до погашения		20 058	1 406	72	–	81	21 617
		157 471	**46 339**	**9 266**	**113**	**89**	**213 278**
Итого		**768 521**	**393 061**	**131 872**	**200 051**	**69 270**	**1 562 775**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

	Примечания	Не просроченные				Просроченные 2009 г.	Итого 2009 г.
		Не обесцененные			Индивидуально обесцененные 2009 г.		
		Высокий рейтинг 2009 г.	Стандартный рейтинг 2009 г.	Ниже стандартного рейтинга 2009 г.			
Средства в кредитных организациях	11						
Компенсационное кредитование		383 039	4 959	–	–	–	387 998
Субординированные кредиты		210	–	–	–	–	210
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		22 589	3 091	84	24	24	25 812
Прочие средства в кредитных организациях		48 642	4 128	58	1 993	–	54 821
		454 480	**12 178**	**142**	**2 017**	**24**	**468 841**
Кредиты клиентам	13						
Компенсационное кредитование		191 466	46 031	–	–	–	237 497
Коммерческое кредитование		88 991	101 780	27 735	22 102	66 474	307 082
Проектное финансирование		63 864	84 656	19 473	139 148	6 109	313 250
Предэкспортное финансирование		47 844	3 798	19 456	3 135	6 479	80 712
Кредитование операций с ценными бумагами		3 855	1 590	824	–	2 017	8 286
Векселя		3 884	565	3 383	–	49	7 881
Соглашения обратного РЕПО		1 565	2 065	–	–	976	4 606
Прочее		599	561	1 531	–	2 694	5 385
		402 068	**241 046**	**72 402**	**164 385**	**84 798**	**964 699**
Долговые инвестиционные ценные бумаги	14						
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по соглашениям РЕПО		153 052	20 185	–	–	6	173 243
Удерживаемые до погашения		21 223	1 143	82	–	195	22 643
		174 275	**21 328**	**82**	**–**	**201**	**195 886**
Итого		**1 030 823**	**274 552**	**72 626**	**166 402**	**85 023**	**1 629 426**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов, в разрезе количества дней просроченной задолженности:

	Менее 7 дней 2010 г.	От 7 до 30 дней 2010 г.	Свыше 30 дней 2010 г.	Итого 2010 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	189	347	3 126	3 662

	Менее 7 дней 2009 г.	От 7 до 30 дней 2009 г.	Свыше 30 дней 2009 г.	Итого 2009 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	543	237	6 987	7 767
Предэкспортное финансирование	–	–	6 479	6 479
Кредитование операций с ценными бумагами	–	–	867	867
Векселя	–	–	1	1
Прочее	5	0	2	7
Итого	**548**	**237**	**14 336**	**15 121**

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 13.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, в разрезе классов. Условия других финансовых активов на 31 декабря 2010 года и 2009 года не были пересмотрены.

	2010 г.	2009 г.
Кредиты клиентам		
Проектное финансирование	36 002	32 631
Коммерческое кредитование	33 563	15 669
Предэкспортное финансирование	4 481	2 473
Кредитование операций с ценными бумагами	–	–
Прочие	–	394
Итого	**74 047**	**51 167**

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 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Проверка на обесценение проводится на двух уровнях – для резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и для резервов, оцениваемых на коллективной основе.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, определяются 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 коллективной основе

На коллективной 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 неисполнения в полном объеме Группой своих обязательств по выплатам при наступлении срока их погашения.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на следующих уровнях:

- каждый банк Группы управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью исполнения в полном объеме своих обязательств, а также соблюдения требований национального регулирующего органа, для чего разработаны соответствующие положения и порядки, которые детализируют процесс оценки и контроля риска ликвидности;
- Банк управляет ликвидностью Группы, осуществляя, в случае необходимости, перераспределение средств в рамках Группы как в форме предоставления заемных средств, так и с помощью других инструментов.

Участники Группы проводят оценку риска ликвидности с использованием анализа срочной структуры требований и обязательств, а также резерва ликвидных активов при различных сценариях. В целях ограничения риска ликвидности участники Группы контролируют величину разрывов ликвидности, а также уровень резерва ликвидных активов. Дочерние банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных национальными регулирующими органами.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В рамках процесса управления риском ликвидности участники Группы проводят следующие мероприятия, которые способствуют ограничению риска ликвидности:

- регулярный мониторинг состояния ликвидности банка, контроль соблюдения и пересмотр установленных ограничений;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам погашения и валютам, а также поддержание оптимального уровня резерва ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников фондирования и направлений вложений средств по контрагентам;
- планирование мероприятий по привлечению долгового финансирования;
- оценку объемов устойчивых остатков по счетам клиентов, мониторинг уровня концентрации остатков на клиентских счетах в целях предупреждения ситуации резкого оттока средств со счетов клиентов;
- моделирование денежных потоков и контроль за состоянием показателей ликвидности на различных сценариях, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности;
- стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности и состояния финансовых рынков на регулярной основе, а также в случае появления или ожидания существенных изменений внешних и внутренних факторов.

В Банке оперативный контроль параметров состояния ликвидности, в том числе величины разрывов ликвидности, осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием ликвидности докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Дополнительно, в целях определения имеющихся в наличии источников для покрытия неожиданно возникшего дефицита ликвидных активов, Банк, на ежедневной основе, осуществляет мониторинг и прогноз величины резерва ликвидности. В состав резерва ликвидности включаются следующие составляющие:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, наличные денежные средства, средства на счетах организаторов торгов по ценным бумагам и клиринговых центров, а также сальдо денежных средств, размещенных Банком на условиях «овернайт»;
- краткосрочные депозиты, размещенные в банках, относимые Банком к высокой категории надежности;
- ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по рыночной стоимости за вычетом дисконта на неожиданные потери в случае реализации рыночного риска, и которые могут быть оперативно переведены в денежную форму или использованы в качестве обеспеченного фондирования.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В целях учета возможного изменения прогнозируемых денежных потоков, Банк применяет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в соответствии со сценариями развития событий, которые охватывают внутренние, специфические для Банка, и внешние факторы:

- неисполнение обязательств контрагентов Банка по сделкам, кредитам и долговым обязательствам (реализация кредитного риска);
- падение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг (реализация рыночного риска);
- незапланированный отток средств со счетов клиентов;
- сокращение предполагаемого объема поступления средств по счетам клиентов;
- снижение или закрытие доступа к ресурсам финансового рынка;
- снижение кредитного рейтинга Банка;
- досрочный возврат привлеченных межбанковских кредитов в результате нарушения установленных финансовых ограничений.

Департамент управления рисками осуществляет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в плановом и внеплановом режиме. Плановое проведение стресс-тестирования осуществляется ежемесячно. Внеплановое проведение стресс-тестирования осуществляется по решению уполномоченного органа Банка, а также в случае появления признаков возможного стрессового изменения внутренних или внешних факторов риска по инициативе подразделений Банка, участвующих в системе контроля за состоянием ликвидности Банка. Информация о результатах анализа показателей состояния ликвидности Банка, рассчитанных по различным сценариям, предоставляется Департаментом управления рисками в Дирекцию валютно-финансовых операций, руководству Банка и используется в процессе принятия решений о необходимости проведения мероприятий по регулированию ликвидности и планированию деятельности Банка.

В случае наступления чрезвычайной ситуации Банк использует следующие механизмы поддержания ликвидности:

- реализация портфеля высоколиквидных активов (проведение операций прямого репо);
- ограничение объема проведения операций с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитного риска;
- приостановка выдачи кредитов, гарантий и действия кредитных линий;
- проведение мероприятий по закрытию позиций по низколиквидным ценным бумагам и переуступке прав требований по кредитному портфелю;
- укрепление взаимодействия с клиентами Банка в целях планирования состояния ликвидности Банка на ближайшую перспективу и установления графика изъятия средств;
- поддержание транспарентности деятельности Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2010 и 2009 годов денежные активы и обязательства Группы, за исключением задолженности Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом и задолженности перед кредиторами в составе Лондонского клуба, распределялись по срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца 2010 г.	От 1 до 6 месяцев 2010 г.	От 6 до 12 месяцев 2010 г.	Свыше 1 года 2010 г.	Без опред. срока погаш. 2010 г.	Итого 2010 г.
Денежные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	186 796	9 876	–	–	–	196 672
Драгоценные металлы	92	–	–	–	201	293
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 283	3 139	186	32 536	–	76 144
Средства в кредитных организациях	9 621	17 079	18 291	370 650	–	415 641
Кредиты клиентам	22 001	88 535	114 832	562 558	–	787 926
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	186 977	36 764	–	–	248 014	471 755
- удерживаемые до погашения	132	2 466	1 112	17 826	–	21 536
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	2 606	2 222	–	–	–	4 828
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	119	119
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	5 638	5 638
Активы по налогу на прибыль	–	712	–	1 638	–	2 350
Прочие активы	4 481	1 967	4 631	1 595	136	12 810
	452 989	**162 760**	**139 052**	**986 803**	**254 108**	**1 995 712**
Денежные обязательства:						
Средства кредитных организаций	69 482	21 752	28 855	114 924	14	235 027
Производные финансовые обязательства	432	1 171	707	3 106	–	5 416
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	17 214	12 433	306 451	478 803	–	814 901
Средства клиентов	150 889	79 694	37 248	22 267	–	290 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 355	39 906	8 606	133 080	–	186 947
Обязательства по налогу на прибыль	–	27	–	1 015	–	1 042
Прочие обязательства	1 754	1 018	242	82	867	3 963
	245 126	**156 001**	**382 109**	**753 277**	**881**	**1 537 394**
Нетто- позиция	**207 863**	**6 759**	**(243 057)**	**233 526**	**253 227**	**458 318**
Накопленный разрыв	***207 863***	***214 622***	***(28 435)***	***205 091***	***458 318***	

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рискам (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До 1 месяца 2009 г.	От 1 до 6 месяцев 2009 г.	От 6 до 12 месяцев 2009 г.	Свыше 1 года 2009 г.	Без опред. срока погаш. 2009 г.	Итого 2009 г.
Денежные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	165 177	3 739	–	–	–	168 916
Драгоценные металлы	–	–	–	–	248	248
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 391	1 258	1	857	–	51 507
Средства в кредитных организациях	37 822	22 674	20 680	384 120	2 012	467 308
Кредиты клиентам	24 368	88 636	285 608	444 841	85	843 538
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	172 182	35 266	–	–	125 291	332 739
- удерживаемые до погашения	2 550	1 881	832	17 103	–	22 366
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	951	–	–	–	12 377	13 328
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	207	207
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	5 462	5 462
Активы по налогу на прибыль	–	776	–	80	–	856
Прочие активы	1 540	1 544	1 001	3 137	554	7 776
	453 981	**155 774**	**308 122**	**850 138**	**146 236**	**1 914 251**
Денежные обязательства:						
Средства кредитных организаций	70 699	27 259	32 990	70 189	–	201 137
Производные финансовые обязательства	200	348	364	1 687	–	2 599
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	47 704	32 843	436 957	470 059	–	987 563
Средства клиентов	100 716	57 905	16 481	27 121	–	202 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	871	74 931	1 699	1 395	–	78 896
Обязательства по налогу на прибыль	–	13	–	1 935	–	1 948
Прочие обязательства	1 725	725	266	461	1 090	4 267
	221 915	**194 024**	**488 757**	**572 847**	**1 090**	**1 478 633**
Нетто- позиция	**232 066**	**(38 250)**	**(180 635)**	**277 291**	**145 146**	**435 618**
Накопленный разрыв	***232 066***	***193 816***	***13 181***	***290 472***	***435 618***	

Сроки погашения активов и обязательств определяются исходя из оставшихся на отчетную дату сроков до погашения согласно соответствующим договорам.

Несмотря на то, что большая часть ценных бумаг для продажи показана в категории «до 1 месяца», реализация этих активов по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Значительные объемы ценных бумаг не всегда могут быть проданы в течение короткого периода времени без существенных ценовых потерь.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

С другой стороны, следует отметить, что вложения в объеме 248 014 млн. руб. в долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесенные в категорию «без определенного срока погашения» способны обеспечить в короткие сроки (до 1 месяца) значительные объемы ликвидности при реализации данных ценных бумаг на рынке или проведения с ними операций по соглашениям РЕПО.

В частности, данные вложения способны обеспечить закрытие дефицита ликвидности в 28 437 млн. руб. в диапазоне «от 6 до 12 месяцев, 2010 год». Также стоит отметить, что данный дефицит ликвидности сформирован, в основном, за счет процентных депозитов Банка России, которые включают в себя целевые депозиты, привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в суммарном размере 211 144 млн. рублей (Примечание 7). Данные депозиты (номинальной срочностью 1 год) были дважды пролонгированы в течение 2009 и 2010 годов. Учитывая данное обстоятельство, а также целевой характер данных депозитов, Группа ожидает, что, с большой долей вероятности, указанные депозиты Банка России будут пролонгированы и в 2011 году.

Суммы кредиторской задолженности по расчетам с Правительством РФ, за исключением депозитов Банка России, преимущественно не имеют конкретных сроков погашения и показаны как имеющие остаточные сроки погашения до одного месяца. На практике эти суммы учитываются в отчете о финансовом положении в течение более длительного времени.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства кредитных организаций	90 584	34 793	121 899	22 993	270 269
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	118 735	84 441	18 345	2 541	224 062
- Суммы к получению по договорам	(120 105)	(84 105)	(11 175)	(1 867)	(217 252)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	18 418	327 851	226 694	560 553	1 133 516
Средства клиентов	181 708	91 430	24 623	1 541	299 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 104	47 588	52 758	169 927	278 377
Прочие обязательства	3 574	325	85	16	4 000
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**301 018**	**502 323**	**433 229**	**755 704**	**1 992 274**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	85 187	46 527	62 133	21 137	214 984
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	52 846	82 814	5 183	1 020	141 863
- Суммы к получению по договорам	(52 745)	(80 765)	(2 898)	(213)	(136 621)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	60 284	470 052	195 832	609 410	1 335 578
Средства клиентов	117 549	62 239	29 353	417	209 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 297	70 575	1 471	9	80 352
Прочие обязательства	2 242	443	413	1 237	4 335
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**273 660**	**651 885**	**291 487**	**633 017**	**1 850 049**

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 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. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и Украины, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика в течение 5 дней. См. Примечание 22.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Группы (аккредитивы, гарантии, невостребованные остатки кредитных линий, рамбурсные обязательства). 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 год	92 633	133 077	385 816	30 788	**642 314**
2009 год	64 523	143 127	177 098	11 435	**396 183**

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

На 31 декабря 2010 года в состав финансовых обязательств кредитного характера в категории «менее 3 месяцев» входят обязательства на сумму 23 434 млн. руб. (на 31 декабря 2009 года: 29 066 млн. руб.), срок действия которых привязан к расчетам по экспортным контрактам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений таких рыночных параметров, как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов (фондовый риск) и биржевых товаров. Целью деятельности Группы по управлению рыночным риском является обеспечение баланса между уровнем принимаемых рисков и доходности банковских операций.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Участники Группы на ежедневной основе проводят мониторинг уровня рыночного риска. Группа использует метод анализа чувствительности, расчет по методологии Value-at-Risk (VaR) и стресс-тестирование для контроля за уровнем рыночного риска и установления величины лимитов. При консолидации рисков в рамках Группы базовым инструментом является метод анализа чувствительности.

На уровне головной организации в качестве базовой методологии оценки процентного, валютного и фондового рисков используется методология VaR, позволяющая получить оценку максимальной величины неожиданных потерь по портфелю финансовых инструментов, которые возможно понести в течение определенного периода времени (горизонта прогноза) при заданном доверительном уровне. Методология VaR представляет собой вероятностно-статистический подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию рисков в нормальных рыночных условиях. Для управленческой и внешней отчетности Банк использует расчеты VaR с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 10 дней для оценки ценового риска портфеля рыночных ценных бумаг и 1 день – для оценки риска открытой валютной позиции Банка. Глубина ретроспективных данных, которые используются для расчета VaR составляет 670 рабочих дней.

Результаты расчета VaR оцениваются Банком с учетом присущих методологии VaR ограничений, которые состоят в возможном несоблюдении исходных предположений, а именно:

1) данные исторических наблюдений, которые используются для расчета неожиданных потерь в будущем периоде, могут не содержать всех будущих возможных изменений факторов риска, особенно в случае появления экстремальных рыночных событий;
2) использование горизонта прогноза заданного срока предполагает, что позиции Банка по финансовым инструментам могут быть ликвидированы или захеджированы в течение этого срока. В случае наличия у Банка больших по объему и сконцентрированных позиций и/или в ситуации потери рынком ликвидности, используемый период времени может быть недостаточным для закрытия или хеджирования позиций, оставаясь в пределах неожиданных потерь, оцениваемых VaR;
3) использование 99%-ного доверительного уровня не позволяет оценить потери, которые могут наступить за пределами выбранного доверительного уровня;
4) VaR оценивает величину неожиданных потерь по позициям финансовых инструментов в предположениях о том, что объемы позиций будет оставаться неизменными на протяжении горизонта прогноза и Банк не будет проводить операции, которые изменяют объем позиций. В случае проведения Банком операций по покупке-продаже финансовых инструментов в течение горизонта прогноза расчетные оценки VaR могут разойтись по величине с оценками фактически наблюдаемых потерь.

В целях контроля адекватности модели расчета VaR Банк регулярно использует процедуры верификации (backtesting), оценивающие расхождения между расчетными и фактическими значениями потерь.

В 2010 году в Банке была принята усовершенствованная методология VaR, использующая процедуру взвешивания статистических данных риск-факторов в зависимости от их исторической удаленности от расчетной даты. В соответствии с этой методологий был произведен перерасчет значений VaR на 2009 год.

В целях уточнения получаемых оценок Банком ведется работа по оптимизации параметров используемой модели, дающей адекватные оценки в нормальных рыночных условиях. Также в Банке совершенствуются подходы, позволяющие учитывать экстраординарные (стрессовые) изменения в поведении рынков в процессе управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк на регулярной основе и во внеплановом режиме проводит процедуру стресс-тестирования, которая позволяет оценить стресс-потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка, то есть потери, которые находятся вне предсказательных возможностей вероятностно-статистических методов. Указанный подход дополняет расчетные оценки риска, полученные с помощью методологии VaR и метода анализа чувствительности. В рамках процедуры стресс-тестирования Банк использует широкий набор исторических и гипотетических (пользовательских) сценариев для расчета. Результаты стресс-тестирования докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск негативного влияния изменений рыночных процентных ставок на справедливую стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов.

Политика участников Группы, в части управления риском изменения процентной ставки, направлена на поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентной позиции), которая обеспечивает ограничение возможного неблагоприятного изменения величины чистого процентного дохода и/или капитала участника Группы на приемлемом уровне.

Процедуры выявления, оценки и контроля уровня процентного риска у участников Группы регламентируются разработанными внутренними положениями и порядками, а также требованиями национальных регуляторов. В целях контроля возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, участники Группы проводят анализ чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала, используя различные сценарии изменения процентных ставок на рынке.

Банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль норматива достаточности капитала с учетом влияния процентного риска.

Участники Группы используют ряд рыночных инструментов, включая процентные свопы, позволяющих управлять чувствительностью к изменению процентных ставок и величиной процентных разрывов, связанных с изменением процентных ставок по активам и обязательствам.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины чистого процентного дохода и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности. При анализе также используются комбинации негативных сценариев, которые учитывают воздействие внутренних и внешних, связанных с рыночной конъюнктурой, факторов риска. Сценарии формируются либо на основе гипотетических событий, которые могут произойти в будущем, либо на базе уже произошедших в прошлом событий – исторические стресс-сценарии.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности проводится на регулярной основе и во внеплановом режиме. Основаниями для проведения внепланового расчета чувствительности являются:

- планируемое появление больших или сконцентрированных позиций в портфелях финансовых инструментов, или существенное изменение их стоимости, которое может существенно повлиять на сбалансированность процентной позиции;
- ожидания существенного изменения рыночной конъюнктуры, а также социально-политических и/или экономических событий, которые могут существенно повлиять негативным образом на величину чистого процентного дохода/капитала.

Банк использует два подхода при моделировании факторов риска. Статический подход базируется на следующих предположениях:

1) фактически сложившаяся структура объемов и сроков требований и обязательств будет поддерживаться неизменной на всем протяжении горизонта прогноза;
2) временная структура процентных ставок изменяется на отчетную дату моментально и однократно в течение горизонта прогноза.

В дополнение к статическому подходу при моделировании факторов риска, Банк проводит анализ чувствительности, моделируя динамические изменения процентных ставок и объемно-временной структуры требований и обязательств, используя более сложный набор предположений, определяемый Банком в конкретной ситуации.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2010 года и 2009 года, а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов. Чувствительность капитала к изменениям в процентных ставках рассчитана как величина переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой при предполагаемом изменении процентных ставок. Влияние переоценки финансовых активов было рассчитано при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных базовых ставок, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность рассчитывалась для инструментов, находящихся в портфеле Группы, за исключением облигаций, находящихся в портфеле Банка. По данному портфелю облигаций величина процентного риска рассчитывалась по методологии VaR.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.
3-m Libor USD	0,75%	(949)	–
3-m Libor EUR	0,75%	(30)	–
3-m Mosprime	3,00%	(848)	–
3-m Ukrainian interbank	10,00%	105	–
YTM 5Y German Treasuries	0,60%	59	–
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	115	(380)
RGBEY	3,00%	(942)	(4 080)
YTM Гос. обл. Украины	10,00%	–	(707)
Ставка белорусских ГКО и ГДО	10,00%	4 208	(12)
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	1,00%	623	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	1,00%	73	–

Наименование ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.
3-m Libor USD	-0,10%	126	–
3-m Libor EUR	-0,25%	10	–
3-m Mosprime	-1,00%	283	–
3-m Ukrainian interbank	-5,00%	(52)	–
YTM 5Y German Treasuries	-0,60%	(59)	–
YTM 5Y USTreasuries	-1,00%	(115)	380
RGBEY	-1,00%	314	1 360
YTM Гос. обл. Украины	-2,00%	–	141
Ставка белорусских ГКО и ГДО	-3,00%	(1 263)	3
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	-0,25%	(156)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-1,00%	(73)	–

Наименование ставки	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г.
3-m Libor USD	1,00%	(370)	2
3-m Libor EUR	1,00%	(176)	5
3-m Mosprime	3,00%	(226)	–
3-m Ukrainian interbank	10,00%	(19)	–
3-m Libor JPY	1,00%	9	–
3-m Libor CHF	1,00%	(11)	–
YTM 5Y German Treasuries	0,60%	133	–
YTM 5Y USTreasuries	1,20%	922	(67)
RGBEY	5,00%	(1 631)	(2 051)
YTM Гос. обл. Украины	10,00%	–	(336)
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	1,00%	210	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	1,00%	21	–

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г.
3-m Libor USD	-0,25%	93	–
3-m Libor EUR	-0,25%	44	(1)
3-m Mosprime	-3,00%	226	–
3-m Ukrainian interbank	-5,00%	9	–
3-m Libor JPY	-0,25%	(2)	–
3-m Libor CHF	-0,25%	3	–
YTM 5Y German Treasuries	-0,60%	(133)	–
YTM 5Y USTreasuries	-1,20%	(922)	67
RGBEY	-5,00%	1 631	2 051
YTM Гос. обл. Украины	-5,00%	–	168
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	-1,00%	(210)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-1,00%	(21)	–

Ниже приводятся показатели VaR по портфелю облигаций Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010 г.	2009 г.
VaR	4 644	7 945

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих денежных потоков вследствие изменений в курсах иностранных валют.

Участники Группы на ежедневной основе производят расчет величины открытых валютных позиций в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, требований и обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, которые подвержены изменению курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Банки Группы устанавливают лимиты на размер совокупной открытой позиции и лимиты на размер открытых позиций в каждой иностранной валюте и для драгоценных металлов, ориентируясь на требования национального регулятора.

В качестве оценки величины валютного риска Банк использует оценку VaR, полученную методом исторического моделирования с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 1 день. Оценка совокупного валютного риска по открытым валютным позициям Банка рассчитывается с учетом исторической корреляции курсов иностранных валют к рублю.

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, включающие в себя позиции отчета о финансовом положении и валютные позиции по производным финансовым инструментам в разрезе валют по отношению к российскому рублю (открытые позиции).

	2010 г.	2009 г.
Украинская гривна	22 579	22 186
Белорусский рубль	7 373	7 702
Доллар США	5 221	(924)
Евро	2 175	3 231
Гонконгский доллар	202	–
Прочие валюты	32	31
Фунт стерлингов	(55)	(212)
Швейцарский франк	(2 048)	(326)
Японская йена	(3 747)	(776)

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2010 и 2009 годов составляет:

	2010 г.	2009 г.
VaR	1 447	1 313

Валютная переоценка объема номинальных вложений Банка в необращающиеся на рынке акции дочерних компаний может не отражать изменения реальной экономической стоимости этих компаний.

В целях оценки этого фактора был произведен расчет риска скорректированной совокупной открытой валютной позиции с исключением позиций по украинской гривне и белорусскому рублю, сформированных преимущественно за счет вложений в дочерние банки.

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2010 без учета вложений в дочерние компании составила 107 млн. рублей. Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2009 без учета вложений в дочерние компании составила 279 млн. рублей.

В следующей таблице представлена чувствительность открытых валютных позиций Группы (исключая Банк) на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Проведенный расчет состоит в оценке влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.
	24,95%	1 947	24,46%	884
Украинская гривна	-24,95%	(1 947)	-24,46%	(884)
	10,83%	(753)	9,61%	(493)
Доллар США	-10,83%	753	-9,61%	493
	14,41%	284	12,89%	(52)
Белорусский рубль	-14,41%	(284)	-12,89%	52
	9,74%	(128)	9,12%	(2)
Евро	-9,74%	128	-9,12%	2
	12,15%	(1)	18,44%	4
Британский фунт	-12,15%	1	-18,44%	(4)
	12,41%	1	11,87%	1
Канадский доллар	-12,41%	(1)	-11,87%	(1)
	16,63%	1	15,93%	1
Австралийский доллар	-16,63%	(1)	-15,93%	(1)
	17,23%	–	14,96%	24
Японская йена	-17,23%	–	-14,96%	(24)
	14,81%	–	12,62%	1
Шведская крона	-14,81%	–	-12,62%	(1)
	12,52%	–	13,77%	1
Швейцарский франк	-12,52%	–	-13,77%	(1)

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Оперативный контроль величины открытых валютных позиций осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием открытых валютных позиций докладываются руководству Банка и используется в процессе принятия управленческих решений.

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Для оценки фондового риска участники Группы используют методологию VaR и/или анализ чувствительности по портфелю.

Ниже приводятся показатели VaR Банка по портфелю акций на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010 г.	2009 г.
VaR	31 627	27 671

В целях ограничения величины фондового риска Банка, на величину совокупного риска каждого портфеля в разрезе видов ценных бумаг, устанавливается лимит. В рамках одного портфеля допускается «заимствование риска» – изменение объема открытых позиций по отдельным финансовым инструментам при условии соблюдения установленного лимита совокупного рыночного риска для портфеля и лимитов, ограничивающих кредитные риски по эмитентам.

Лимиты утверждаются Правлением Внешэкономбанка по предложениям Департамента управления рисками, согласованным с бизнес-подразделениями Банка. Установленные значения лимитов регулярно пересматриваются.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал других участников Группы возможных изменений в индексах цен на акции; другие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса 2010 г.	Изменение в цене акций 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.	Изменение в цене акций 2010 г.	Влияние на капитал 2010г.
	47%	49%	223	49%	2 743
ММВБ	-47%	-49%	(223)	-49%	(2 743)
Индекс украинской	45%			44%	11
биржи	-45%	–	–	-44%	(11)

Рыночный индекс	Изменение индекса 2009 г.	Изменение в цене акций 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.	Изменение в цене акций 2009 г.	Влияние на капитал 2009 г.
	39%	47%	2 391	47%	17
Индекс РТС	-39%	-47%	(2 391)	-47%	(17)
Индекс украинской	47%			38%	7
биржи	-47%	–	–	-38%	(7)

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Под операционными рисками понимаются риски потерь, возникающих вследствие неадекватных внутренних процедур, сбоев оборудования и информационных систем (технологических рисков), ошибок или неправомерных действия персонала, а также вследствие внешних факторов. Одной из разновидностей операционных рисков являются правовые риски.

Управление операционными рисками в банках Группы осуществляется посредством четкой регламентации всех бизнес-процессов банка, изложенной в соответствующих внутренних документах, и внутреннего контроля установленных процедур, а также с помощью внешнего страхования.

В Банке разработаны процедуры сбора информации по рисковым событиям, приведшим к образованию операционных убытков. Подразделения Банка в специально разработанных формах направляют информацию о рисковых событиях в Департамент управления рисками. Указанная информация классифицируется, оцениваются убытки, исследуются причины возникновения рисковых событий. При необходимости проводится риск-аудит подразделений, в которых имело место возникновение рисковых событий, вносятся изменения в нормативную базу Банка.

В Банке функции управления и контроля за технологическими рисками осуществляет Технологический комитет. Информационно-технологическое обеспечение планов мероприятий подразделений, направленных на обеспечение непрерывности ведения деятельности подразделений при возникновении отказов информационных систем возложено на Департамент защиты банковской инфраструктуры.

Правовой департамент отвечает за правовые риски и правовое обеспечение деятельности Банка. При подготовке документов с целью совершения сделок с контрагентами Банк использует стандартные формы соглашений, разработанные Правовым департаментом. Нестандартные соглашения в обязательном порядке проходят процедуру согласования с Правовым департаментом. В функции Правового департамента входит также рассмотрение соответствующей документации контрагентов по основным бизнес-направлениям деятельности Банка. Банк пользуется услугами международных юридических компаний при проведении сделок с иностранными партнерами.

Процедуры и планы действий Банка в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств регламентируются внутренними документами по обеспечению непрерывности функционирования и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Внешэкономбанка при совершении банковских операций и других сделок в условиях чрезвычайных обстоятельств. Указанные документы содержат принципы построения Системы защиты Банка от инфраструктурных рисков, определяют комплекс мер, направленных на поддержание готовности Системы защиты Банка, принципы, правила и процедуры действий работников Банка в чрезвычайных обстоятельствах. В рамках деятельности по обеспечению непрерывности деятельности ведутся работы по созданию резервного объекта, обеспечивающего восстановление деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, повлекших невозможность использования основного здания Банка.

(в миллионах российских рублей)

31. 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:

31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	37 277	–	–	37 277
Производные финансовые инструменты	–	10 566	719	11 285
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 824	–	2 758	27 582
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи , в том числе предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	452 984	22 479	1 120	476 583
	515 085	**33 045**	**4 597**	**552 727**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	5 416	–	5 416
	–	**5 416**	**–**	**5 416**

31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	47 387	159	–	47 546
Производные финансовые инструменты	0	1 938	276	2 214
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 747	1 747
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	327 079	18 582	406	346 067
	374 466	**20 679**	**2 429**	**397 574**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	2	2 597	–	2 599
	2	**2 597**	**–**	**2 599**

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.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют 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 моделей, предполагающих исполнение опционов в возможно короткие сроки.

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.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2010 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	276	443	–	–	719
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 747	(316)	–	1 327	2 758
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	406	(305)	897	122	1 120
Итого уровень 3	**2 429**	**(178)**	**897**	**1 449**	**4 597**

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	На 1 января 2009 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	На 31 декабря 2009 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	–	276	–	–	276
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063	(162)	–	846	1 747
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(266)	672	406
Итого уровень 3	**1 063**	**114**	**(266)**	**1 518**	**2 429**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составили 178 млн. руб. нереализованных расходов (за 2009 год – 114 млн. руб. доходов).

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1, 2010 г.
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20

	Переводы из уровня 1 в уровень 2,	
	2010 г.	2009 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41	5 667

В 2010 году финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение отчетного года они стали активно торгуемыми. В 2009 году переводов из уровня 2 в уровень 1 не было.

В 2010 и 2009 годах финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2010 г.	
	Балансовая стоимость	**Влияние возможных альтернативных допущений**
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	719	7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 757	(7)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 120	(34)

	31 декабря 2009 г.	
	Балансовая стоимость	**Влияние возможных альтернативных допущений**
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	276	18
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 747	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	406	(19)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В 2010 году и в 2009 году в отношении акций одного из эмитентов 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 2010 году в отношении акций другого эмитента Группа скорректировала значение мультипликатора «Цена/Валовой доход» на 0,4%.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в 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.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009г.	Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196 672	196 672	–	168 916	168 916	–
Средства в кредитных организациях	415 641	415 705	64	467 308	467 312	4
Кредиты клиентам	787 926	789 467	1 541	843 538	839 394	(4 144)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 536	21 243	(293)	22 366	22 382	16
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	235 027	235 051	(24)	201 137	205 538	(4 401)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	814 901	814 901	–	987 563	987 563	–
Средства клиентов	290 098	291 408	(1 310)	202 223	202 262	(39)
Выпущенные долговые ценные бумаги	186 947	187 524	(577)	78 896	79 452	(568)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(599)**			**(9 132)**

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 счетам до востребования, активам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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.

32. 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.

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны включают государство, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные компании. В связи с тем, что Внешэкономбанк является государственной корпорацией, все контролируемые государством компании рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе, и все сделки и требования к этим компаниям должны быть раскрыты в отчетности. Операции с государством включают сделки, заключенные Группой с органами государственной власти и управления Российской Федерации (федерального, регионального и местного уровня), Банком России, Пенсионным фондом Российской Федерации, государственными внебюджетными фондами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2010 г.			
	Государство	**Компании с государственным контролем**	**Ассоциированные компании**	**Ключевой управленческий персонал**
Денежные средства и их эквиваленты	**19 322**	**28 363**	**–**	**–**
Драгоценные металлы	**–**	**201**	**–**	**–**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**13 495**	**47 034**	**–**	**–**
Средства в кредитных организациях на 1 января	409	340 991	971	–
Средства, размещенные в течение года	1 384	19 261	–	–
Средства, погашенные в течение года	(197)	(19 383)	(971)	–
Прочие изменения	–	(25 239)	–	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	**1 596**	**315 630**	**–**	**–**
За вычетом резерва под обесценение	–	(24)	–	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря, за вычетом резерва	**1 596**	**315 606**	**–**	**–**
Процентный доход по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	**57**	**27 943**	**–**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**4 258**	**332 077**	**–**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	**2 277**	**749**		
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**1 389**	**4 854**	**–**	**–**
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	**1 172**	**483**	**–**	**–**
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	**358**	**12 987**	**–**	**–**
Кредиты клиентам на 1 января	6 562	214 072	125 932	22
Кредиты, выданные в течение года	12 902	189 792	20 642	7
Кредиты купленные	–	442	0	0
Кредиты, погашенные в течение года	(12 224)	(257 678)	(2 041)	(8)
Списания	–	–	(0)	–
Прочие изменения	(164)	1 892	2 502	(4)
Кредиты клиентам на 31 декабря	**7 076**	**148 520**	**147 035**	**17**
За вычетом резерва под обесценение	(102)	(7 591)	(40 216)	(0)
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	**6 974**	**140 929**	**106 819**	**17**
Процентный доход по кредитам клиентам	**781**	**15 397**	**7 403**	**(0)**
Создание резервов под обесценение по кредитам клиентам	**(21)**	**(1 075)**	**(6 265)**	**(0)**
Задолженность Правительства РФ	**119**	**–**	**–**	**–**
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	**1 123**	**–**	**–**	**–**
Прочие активы	**376**	**5 871**	**61**	**–**

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010 г.			
	Государство	**Компании с государственным контролем**	**Ассоциированные компании**	**Ключевой управленческий персонал**
Корреспондентские лоро-счета	–	**6 718**	–	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций, полученные, на 1 января	–	33 270	1 071	–
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	–	1 361 073	–	–
Кредиты и депозиты, погашенные в течение года	–	(1 349 804)	(1 069)	–
Прочие изменения	–	(2 831)	(2)	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций полученные, на 31 декабря	–	**41 708**	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и Банка России	**(19 306)**	**(717)**	–	–
Обязательства по производным финансовым инструментам	–	**2 090**	–	–
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	**814 901**	–	–	–
Текущие счета клиентов	**327**	**57 778**	**296**	**49**
Депозиты клиентов, на 1 января	**53**	**8 230**	**4 052**	**647**
Депозиты, полученные в течение года	3 668	82 084	13 148	885
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	–	–	–
Депозиты, погашенные в течение года	(128)	(38 878)	(15 817)	(615)
Прочие изменения	2	(479)	6	4
Депозиты клиентов, на 31 декабря	**3 595**	**50 957**	**1 389**	**921**
Процентные расходы по средствам клиентов и задолженностью перед Правительством РФ	**(34 770)**	**(3 517)**	**(115)**	**(81)**
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	21 126	11 034	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	25 342	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(21 749)	(10 206)	–	–
Прочие изменения	623	1 021	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	–	**27 191**	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	**(202)**	**(577)**	–	–
Прочие обязательства	**740**	**517**	–	**36**
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	**3 644**	**240 007**	**991**	**8**
Комиссионный доход, нетто	**749**	**1 605**	**47**	–
Дивиденды	–	**1 390**	–	–
Прочие операционные доходы	**7**	**111**	**0**	**0**
Прочие операционные расходы	**(172)**	**(292)**	**(152)**	**0**

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2009 г.			
	Государство	Компании с государственным контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	**20 912**	**25 095**	**1 416**	**–**
Драгоценные металлы	**–**	**166**	**–**	**–**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**16 704**	**20 083**	**–**	**–**
Средства в кредитных организациях на 1 января	13	269 314	2 580	–
Средства, размещенные в течение года	12 173	141 297	2 896	–
Изменения в Группе и в составе связанных сторон	74	(1 929)	(151)	–
Средства, погашенные в течение года	(14 195)	(64 011)	(4 363)	–
Прочие изменения	2 344	(3 680)	9	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	**409**	**340 991**	**971**	**–**
За вычетом резерва под обесценение	–	(5)	(2)	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря, за вычетом резерва	**409**	**340 986**	**969**	**–**
Процентный доход по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	**759**	**25 761**	**548**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**5 699**	**245 736**	**–**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**122**	**3 401**	**–**	**–**
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	**1 290**	**415**	**–**	**–**
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	**173**	**8 812**	**7**	**–**
Кредиты клиентам на 1 января	33	221 321	89 899	22
Кредиты, выданные в течение года	3 746	88 571	32 272	11
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	77	1 203	0
Кредиты, погашенные в течение года	(1 316)	(117 891)	(190)	(9)
Списания	–	–	(166)	–
Прочие изменения	4 099	21 994	2 914	(2)
Кредиты клиентам на 31 декабря	**6 562**	**214 072**	**125 932**	**22**
За вычетом резерва под обесценение	(351)	(12 833)	(38 174)	(0)
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	**6 211**	**201 239**	**87 758**	**22**
Процентный доход по кредитам клиентам	**527**	**17 985**	**6 108**	**2**
Создание резервов под обесценение по кредитам клиентам	**(318)**	**(10 859)**	**(35 481)**	**(0)**
Задолженность Правительства РФ	**207**	**–**	**–**	**–**
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	**1 115**	**–**	**–**	**–**
Прочие активы	**484**	**569**	**31**	**–**

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2009 г.			
	Государство	Компании с государственным контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентские лоро-счета	–	7 890	11	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций, полученные, на 1 января	–	9 452	1	–
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	–	1 541 161	5 818	–
Изменения в Группе и в составе связанных сторон	–	(1 608)	–	–
Кредиты и депозиты, погашенные в течение года	–	(1 514 160)	(4 749)	–
Прочие изменения	–	(1 575)	1	–
Кредиты и депозиты кредитных организаций полученные, на 31 декабря	–	33 270	1 071	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и Банка России	(29 118)	(1 403)	(85)	–
Обязательства по производным финансовым инструментам	–	25	–	–
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	987 563	–	–	–
Текущие счета клиентов	324	60 832	1 134	33
Депозиты клиентов, на 1 января	119	5 654	700	49
Депозиты, полученные в течение года	235	18 717	7 229	2 060
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	–	–	1 889
Депозиты, погашенные в течение года	(308)	(15 987)	(3 897)	(3 358)
Прочие изменения	7	(154)	20	7
Депозиты клиентов, на 31 декабря	53	8 230	4 052	647
Процентные расходы по средствам клиентов и задолженностью перед Правительством РФ	(31 894)	(3 450)	(284)	(40)
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	–	3 187	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	33 965	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	(4 663)	–	–
Прочие изменения	21 126	(21 455)	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	21 126	11 034	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(29)	(566)	–	–
Прочие обязательства	45	1 062	–	8
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	1 635	149 061	25 139	10
Комиссионный доход, нетто	743	1 680	2	–
Дивиденды	–	793	–	–
Прочие операционные доходы	28	37	1	0
Прочие операционные расходы	(108)	(304)	(180)	0

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	946	558
Отчисления на социальное обеспечение	47	50
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**993**	**608**

Кроме того, до даты, определенной Правительством РФ, Банк выступает в качестве агента по внешнему долгу (Примечание 8).

33. Достаточность капитала

Коэффициент достаточности капитала является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков и, соответственно, определяющих степень его финансовой устойчивости. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг величины коэффициента достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимого значения данного показателя, установленного в соответствии с Меморандумом о финансовой политике Банка в размере 10%, а также поддержания высокого кредитного рейтинга.

Методика расчета значения коэффициента достаточности капитала разработана на основании нормативных актов Банка России с учетом общепринятых в международной практике подходов к расчету величины коэффициента достаточности капитала и утверждена Наблюдательным советом Банка.

В течение 2010 года и 2009 годов Банк соблюдал установленные требования в отношении коэффициента достаточности капитала.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанной методике, составлял:

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	455 653	424 614
Дополнительный капитал	62 184	64 616
Суммы, вычитаемые из капитала	(154 247)	(157 344)
Итого капитал	**363 590**	**331 886**
Активы, взвешенные с учетом риска	**1 805 426**	**1 738 509**
Коэффициент достаточности капитала	20,1%	19,1%

В целях поддержания или изменения структуры капитала и в соответствии с Федеральным законом «О банке развития» уставный капитал Банка может быть увеличен по решению Правительства РФ за счет дополнительного имущественного взноса Российской Федерации или за счет прибыли Внешэкономбанка. Предложения по использованию прибыли представляются в Наблюдательный совет Правлением Банка.

(в миллионах российских рублей)

34. События после отчетной даты

В январе-феврале 2011 года ПАО Проминвестбанк разместило на двух фондовых биржах Украины облигации серии А из общего зарегистрированного выпуска серий А-С общим объемом 1,5 млрд. украинских гривен (5 216 млн. рублей на дату размещения). Облигации серии В и С были размещены в период с февраля по начало апреля 2011 года. Облигации серии А и С имеют трехлетний срок обращения с годовыми офертами. Срок обращения облигаций В составит два года.

В феврале 2011 года Банк разместил пятилетние еврооблигации на общую сумму 500 млн. швейцарских франков (15 824 млн. рублей на дату размещения).

18 февраля 2011 года дополнительно к имеющимся 16,32% акций ОАО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ОАО «НТБ»), учитываемых в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приобрело 83,68%, акций в количестве 34 940 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3 145 млн. руб. и 960 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций ОАО «НТБ» на сумму 12 млн. рублей. В результате приобретения доля ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в уставном капитале ОАО «НТБ» в феврале 2011 года составила 100%. Группа находится в процессе оценки влияния данной сделки на консолидированную финансовую отчетность.

В феврале 2011 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выкупило собственные биржевые облигации по объявленной безотзывной оферте. Выкуплено 1 751 471 штук общей стоимостью 1 751 млн. рублей (100%).

В феврале 2011 года Высший административный суд Украины открыл кассационное производство по иску Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на постановление Киевского апелляционного административного суда от 1 февраля 2011 года по иску ПАО Проминвестбанк к Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о признании недействительным и отмене решения об аннулировании дополнительного выпуска акций, размещенных в 2009 году.

В марте 2011 года Банк приобрел 2 000 000 шт. обыкновенных именных акций дополнительной эмиссии дочерней компании ОАО «ВЭБ-лизинг», на сумму 5 000 млн. рублей. По итогам приобретения акций доля Группы в дочерней компании ОАО «ВЭБ-лизинг» составила 98,63%. По состоянию на дату составления отчета размещение дополнительных акций ОАО «ВЭБ-лизинг» не завершено.

В марте 2011 года Банк разместил на Московской межбанковской валютной бирже облигации 9-й серии объемом 15 000 млн. рублей. Облигации имеют десятилетний срок обращения, предусмотрена пятилетняя оферта.

В марте 2011 года осуществлена государственная регистраций отчета о выпуске акций компании ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», учредителем которой выступил Внешэкономбанк. В уставный капитал дочерней компании Банком было внесено 500 млн. руб. (100% акций). Одними из основных направлений деятельности учрежденной дочерней компании станут сопровождение инвестиционных проектов, реализуемых на территории Северного Кавказа и консультирование региональных властей.

В апреле 2011 года Банк дополнительно вложил 300 млн. руб. в уставный капитал дочерней компании ООО «ВЭБ Капитал».

В апреле 2011 года Банк погасил неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 в объеме 1 000 млн. долларов США (27 896 млн. руб. на дату погашения) в соответствиями с условиями выпуска.

(в миллионах российских рублей)

34. События после отчетной даты (продолжение)

В апреле 2011 года Банк подписал соглашение о привлечении синдицированного кредита под плавающую ставку на сумму 2 450 млн. долларов США (67 900 млн. руб. на дату подписания) с рядом ведущих зарубежных кредитных организаций. Срок кредита составляет 3 года.

В апреле 2011 года зарегистрирован выпуск облигаций 3, 4 и 5 серий ОАО «ВЭБ-Лизинг» общим объемом 15 000 млн. руб. сроком обращения 10 лет. По всем облигациям предусмотрена возможность выкупа всего объема выпуска:

- 3 серии через 3 года с момента размещения;
- 4 и 5 серий через 5 лет с момента размещения.